

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2016 года

Содержание

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3-4
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	10-35

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

		За шесть месяцев, При- закончившихся ме- 30 июня 2016 г. ча- (не аудировано) ние тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	46,991,030	43,322,325	24,414,476	21,983,075
Процентные расходы	4	(30,765,268)	(23,284,233)	(15,937,733)	(11,637,642)
Чистый процентный доход		16,225,762	20,038,092	8,476,743	10,345,433
Комиссионные доходы	5	4,344,350	5,168,711	2,637,080	2,824,457
Комиссионные расходы		(486,355)	(297,765)	(197,687)	(169,024)
Чистый комиссионный доход		3,857,995	4,870,946	2,439,393	2,655,433
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6,788,963)	924,951	(5,448,571)	(640,394)
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	6	2,735,119	(2,110,345)	4,916,790	172,362
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(248,348)	13,788	(230,810)	12,009
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		52,044	384,559	23,392	136,557
Чистые прочие операционные расходы		(250,851)	(107,791)	(159,426)	(92,689)
Операционный доход		15,582,758	24,014,200	10,017,511	12,588,711
Убытки от обесценения	7	(8,478,020)	(6,268,053)	(3,867,510)	(3,190,313)
Расходы на персонал	8	(7,682,612)	(8,726,246)	(3,716,291)	(3,930,734)
Прочие общие и административные расходы	9	(7,772,533)	(6,611,579)	(4,002,517)	(3,613,746)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(8,350,407)	2,408,322	(1,568,807)	1,853,918
Экономия/(расход) по подоходному налогу	10	1,756,508	(624,735)	350,000	(369,860)
(Убыток)/прибыль за период		(6,593,899)	1,783,587	(1,218,807)	1,484,058

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочий совокупный (убыток)/доход				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости	(271,375)	47,015	(209,782)	42,112
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	248,348	(13,788)	230,810	(12,009)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(23,027)</i>	<i>33,227</i>	<i>21,028</i>	<i>30,103</i>
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за период	(23,027)	33,227	21,028	30,103
Всего совокупного (убытка)/дохода за период	(6,616,926)	1,816,814	(1,197,779)	1,514,161
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	26 (384.94)	110.02	(71.15)	91.55

Данная неконсолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35, была утверждена руководством Банка 3 августа 2016 года, и от имени руководства ее подписали:

Бичурина А.А.
И.о. Председателя Правления



Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	При- меча- ние	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	64,826,318	73,681,092
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	138,691,131	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	25,730,836	5,966,872
Счета и депозиты в банках	14	4,349,862	6,978,553
Кредиты, выданные клиентам	15	661,377,373	660,268,816
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	23,860,425	23,196,649
Инвестиции в дочернее предприятие	17	7,097,853	7,097,853
Текущий налоговый актив		3,428,882	2,235,201
Основные средства и нематериальные активы		24,479,517	24,822,425
Чистая дебиторская задолженность по приобретенным активам	17	-	11,779,202
Прочие активы	18	15,409,066	12,378,960
Всего активов		969,251,263	971,538,802
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	23,788	165,039
Депозиты и счета банков	19	10,630,696	6,832,453
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		33,104,702	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	20	639,241,660	638,770,135
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	132,223,025	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	21,253,522	21,061,452
Прочие привлеченные средства	23	44,913,006	43,773,936
Отложенные налоговые обязательства		693,689	2,024,080
Прочие обязательства	24	15,993,164	13,847,711
Всего обязательств		898,077,252	893,747,865
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	36,110,211	36,110,211
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(206,489)	(183,462)
Нераспределенная прибыль		17,415,188	24,870,400
Всего капитала		71,174,011	77,790,937
Всего обязательств и капитала		969,251,263	971,538,802

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	36,692,573	37,362,655
Процентные расходы	(29,130,444)	(23,878,453)
Комиссионные доходы	6,022,241	5,062,137
Комиссионные расходы	(486,355)	(297,765)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,743,794	157,655
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,312,255	1,288,545
Прочие выплаты	(553,119)	(111,092)
Расходы на персонал (выплаты)	(7,856,882)	(7,744,557)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(5,525,420)	(4,891,761)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	2,667,901	4,932,642
Кредиты, выданные клиентам	8,745,831	7,342,139
Прочие активы	(3,474,392)	(4,866,931)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	3,300,541	(1,895,089)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	30,464,005	(5,321,004)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,752,923)	(59,492,284)
Прочие обязательства	1,368,811	602,165
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	35,538,417	(51,750,998)
Подоходный налог уплаченный	(918,006)	(1,044,288)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности		
	34,620,411	(52,795,286)

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные средства полученные при присоединении дочернего банка	6,886,817	-
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств	(52,924)	-
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	-	(1,490,000)
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(28,773,698)	(527,362)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9,169,117	2,463,967
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(306,412,085)	-
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	307,132,582	17,500,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,688,221)	(2,775,312)
Продажи основных средств и нематериальных активов	14,823	47,021
Авансы по капитальным затратам	(192,688)	90,622
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	(13,916,277)	15,308,936
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	16,653,539
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(31,999,417)	(10,427,927)
Поступление прочих привлеченных средств	4,207,149	10,464,968
Погашение прочих привлеченных средств	(3,079,198)	(2,515,668)
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(30,871,466)	14,174,912
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(10,167,332)	(23,311,438)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,312,558	1,709,685
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	73,681,092	109,816,471
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	64,826,318	88,214,718

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	1,783,587	1,783,587
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	47,015	-	47,015
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(13,788)	-	(13,788)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	33,227	-	33,227
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	33,227	-	33,227
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	-	33,227	1,783,587	1,816,814
Остаток на 30 июня 2015 года (не аудировано)	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(40,916)	23,016,484	70,079,563

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(183,462)	24,870,400	77,790,937
Всего совокупного убытка							
Убыток за период	-	-	-	-	-	(6,593,899)	(6,593,899)
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(271,375)	-	(271,375)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	248,348	-	248,348
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(23,027)	-	(23,027)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(23,027)	-	(23,027)
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	-	(23,027)	(6,593,899)	(6,616,926)
Прочие движения в капитале							
Перевод в состав динамического резерва	-	-	-	861,313	-	(861,313)	-
Остаток на 30 июня 2016 года (не аудировано)	36,110,211	2,025,632	8,234,923	7,594,546	(206,489)	17,415,188	71,174,011

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») был создан в 1994 году в Республике Казахстан как закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2015 года: 16) и 124 расчетно-кассовых отделения (31 декабря 2015 года: 130), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в Москве, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество) (Примечание 17).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» был объединен с материнским банком (Примечание 17). 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» с материнским банком.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2016 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2015 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Казахстан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Представленная неконсолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неконсолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой неконсолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную неконсолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с неконсолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

(б) База для оценки

Неконсолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Банка, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Банк использовал те же самые учетные политики, которые были применены Банком при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2016 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на неконсолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последняя часть включает в себя новую модель расчета убытков от обесценения. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, которая требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

4 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	43,930,075	42,333,430
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,086,163	568,814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	610,405	84,899
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	323,619	403
Денежные средства и их эквиваленты	39,593	48,039
Счета и депозиты в банках	1,175	286,740
	46,991,030	43,322,325
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(20,965,023)	(15,412,524)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(6,747,533)	(4,782,455)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,064,377)	(687,265)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(958,746)	(1,413,873)
Прочие привлеченные средства	(855,675)	(926,474)
Депозиты и счета банков	(173,914)	(61,642)
	(30,765,268)	(23,284,233)
	16,225,762	20,038,092

5 Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	2,396,745	3,368,890
Расчетные операции	592,678	549,723
Обслуживание платежных карт	519,400	351,702
Снятие денежных средств	420,430	466,755
Выпуск гарантий и аккредитивов	243,312	228,722
Кастодиальные услуги	21,322	18,256
Услуги инкассации	18,551	25,204
Прочее	131,912	159,459
	4,344,350	5,168,711

Банк оказывает услуги страхового агента. Банк предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,312,255	1,288,545
Курсовые разницы, нетто	1,422,864	(3,398,890)
	2,735,119	(2,110,345)

7 Убытки от обесценения

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	8,193,720	6,257,874
Прочие активы	286,010	36,737
Резерв под условные обязательства	(1,710)	(26,558)
	8,478,020	6,268,053

8 Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	7,198,119	8,166,118
Прочие затраты на персонал	484,493	560,128
	7,682,612	8,726,246

9 Прочие общие и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	2,496,114	2,031,304
Услуги связи и информационные услуги	1,169,882	854,151
Расходы по операционной аренде	921,716	922,996
Реклама и маркетинг	819,934	536,981
Охрана	521,860	459,483
Налоги, кроме подоходного налога	506,773	514,759
Ремонт и обслуживание	226,570	149,284
Услуги государственного центра выплаты пенсий	160,105	148,608
Услуги инкассации	115,306	115,781
Профессиональные услуги	100,281	80,861
Страхование	71,183	51,637
Обучение	65,136	10,015
Командировочные расходы	60,489	98,106
Канцелярские товары	56,146	30,540
Транспортные расходы	26,160	27,652
Обслуживание кредитов	2,192	4,099
Представительские расходы	980	2,287
Прочие	451,706	573,035
	7,772,533	6,611,579

10 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	-	624,735
Экономия по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,756,508)	-
Итого (экономии)/расхода по подоходному налогу	(1,756,508)	624,735

По состоянию на 30 июня 2016 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2015 года: 20%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	33,370,023	26,606,752
Счета типа «Ностро» в НБРК	21,026,334	26,332,242
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	137,315	5,587,252
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,052,167	6,501,455
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,100,161	2,386,399
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,963,770	1,204,134
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	550	559
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,175,998	4,381,523
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	10,429,961	20,061,322
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	680,776
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	680,776
Всего денежных средств и их эквивалентов	64,826,318	73,681,092

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет 1 банк (31 декабря 2015 года: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 30 июня 2016 года составил 21,026,334 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 26,332,242 тысячи тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2016 года сумма минимального резерва составляла 11,583,370 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 12,720,339 тысяч тенге).

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	138,691,131	143,133,179
	138,691,131	143,133,179
Производные финансовые инструменты		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	23,788	165,039
	23,788	165,039

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк имеет следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
30 июня 2016 г. (не аудировано)							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. - ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	138,608,497	-
Валютные свопы	51,000,000 Евро	1 июля 2016 г.	1.11	56,632,760 долларов США	51,000,000 Евро	61,009	3,060
Валютные свопы	153,000,000 долларов США	1 июля 2016 г.	338.75	153,000,000 долларов США	51,829,375 тысяч тенге	19,671	5,277
Валютные свопы	49,000,000 Евро	5 июля 2016 г.	1.11	54,561,590 долларов США	49,000,000 Евро	1,954	15,451
						138,691,131	23,788

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2015 г.							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. - ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	143,133,179	-
Валютный своп	182,600,000 долларов США	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тысяч тенге	182,600,000 долларов США	-	106,482
Валютный своп	7,000,000 Евро	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000 Евро	560,973 тысяч рублей	-	58,557
						143,133,179	165,039

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Банк должен предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Банк выплатил вознаграждение 6,754,365 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 30 июня 2016 года справедливая стоимость данных свопов составляла 138,608,497 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 143,133,179 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	89,033	2,696,988
Ноты НБРК	5,965,779	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	954,564	947,376
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,060,925	1,064,284
Корпоративные акции	19,669	17,355
	8,089,970	4,726,003
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,833,530	1,240,869
Ноты НБРК	15,807,336	-
	25,730,836	5,966,872

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

14 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,963,095	4,286,654
- с кредитным рейтингом «A-» до «A+»	2,381,942	2,390,282
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	296,597
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,335	1,530
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,490	3,490
Итого счетов и депозитов в банках	4,349,862	6,978,553

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2016 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2016 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,288,785 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,899,766 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК»), и в размере 674,310 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 386,888 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с кредитными соглашениями, заключенными с БРК и ДАМУ. Средства будут распределены малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк не имеет банков (31 декабря 2015 года: отсутствовали), кредиты которым составляют более 10% капитала.

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	377,367,118	352,587,129
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36,912,223	37,916,321
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	414,279,341	390,503,450
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	145,133,883	156,033,178
Необеспеченные потребительские кредиты	116,173,019	124,623,252
Ипотечные кредиты	21,043,302	18,850,109
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,117,057	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10,017	855,398
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	291,477,278	310,041,876
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	705,756,619	700,545,326
Резерв под обесценение	(44,379,246)	(40,276,510)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	661,377,373	660,268,816

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	10,834,650	29,441,860	40,276,510
Чистое создание резерва под обесценение	801,261	7,392,459	8,193,720
Восстановления/(списания)	562,347	(5,109,985)	(4,547,638)
Влияние изменения валютных курсов	123,278	333,376	456,654
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	12,321,536	32,057,710	44,379,246

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	7,748,753	24,340,031	32,088,784
Чистое создание резерва под обесценение	225,628	6,032,246	6,257,874
Списания	(155,145)	(2,932,137)	(3,087,282)
Влияние изменения валютных курсов	12,145	33,887	46,032
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7,831,381	27,474,027	35,305,408

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	377,367,118	(10,769,047)	366,598,071
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36,912,223	(1,552,489)	35,359,734
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	145,133,883	(5,512,060)	139,621,823
Необеспеченные потребительские кредиты	116,173,019	(21,745,647)	94,427,372
Ипотечные кредиты	21,043,302	(2,654,526)	18,388,776
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,117,057	(2,145,477)	6,971,580
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10,017	-	10,017
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	705,756,619	(44,379,246)	661,377,373

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	352,587,129	(9,044,184)	343,542,945
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	37,916,321	(1,790,466)	36,125,855
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	156,033,178	(4,680,820)	151,352,358
Необеспеченные потребительские займы	124,623,252	(20,100,522)	104,522,730
Ипотечные кредиты	18,850,109	(2,483,178)	16,366,931
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	(2,174,784)	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	(2,556)	852,842
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	700,545,326	(40,276,510)	660,268,816

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	321,579,109	310,284,837
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	21,079,540	5,312,536
- просроченные на срок 90-179 дней	76,049	-
- просроченные на срок 180-360 дней	3,421,398	433,426
- просроченные на срок более 360 дней	1,462,722	142,771
Всего необесцененных кредитов	347,618,818	316,173,570
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	3,740,592	27,706,297
- просроченные на срок менее 90 дней	21,779,255	159,571
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,388,253	6,654,471
- просроченные на срок более 360 дней	1,840,200	1,893,220
Всего обесцененных кредитов	29,748,300	36,413,559
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	377,367,118	352,587,129
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(10,769,047)	(9,044,184)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	366,598,071	343,542,945
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	18,515,692	24,702,892
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	2,630,594	589,050
- просроченные на срок 90-179 дней	505,961	756,675
- просроченные на срок 180-360 дней	279,803	276,895
- просроченные на срок более 360 дней	2,249,039	1,641,122
Всего необесцененных кредитов	24,181,089	27,966,634
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	-	163,274
- просроченные на срок менее 90 дней	7,644,538	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,761,440	4,830,698
- просроченные на срок более 360 дней	2,325,156	4,955,715
Всего обесцененных кредитов	12,731,134	9,949,687
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	36,912,223	37,916,321
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,552,489)	(1,790,466)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	35,359,734	36,125,855
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	414,279,341	390,503,450
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(12,321,536)	(10,834,650)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	401,957,805	379,668,800

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	120,499,983	131,647,542
- просроченные на срок менее 30 дней	7,811,507	6,729,510
- просроченные на срок 30-89 дней	2,714,362	3,412,328
- просроченные на срок 90-179 дней	2,233,656	2,906,980
- просроченные на срок 180-360 дней	3,039,347	5,049,849
- просроченные на срок более 360 дней	8,835,028	6,286,969
Всего кредитов на покупку автомобилей	145,133,883	156,033,178
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(5,512,060)	(4,680,820)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	139,621,823	151,352,358
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	74,843,875	81,140,466
- просроченные на срок менее 30 дней	6,178,576	6,083,294
- просроченные на срок 30-89 дней	2,209,875	2,980,002
- просроченные на срок 90-179 дней	2,387,602	4,257,483
- просроченные на срок 180-360 дней	5,870,611	7,551,005
- просроченные на срок более 360 дней	24,682,480	22,611,002
Всего необеспеченных потребительских кредитов	116,173,019	124,623,252
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(21,745,647)	(20,100,522)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	94,427,372	104,522,730
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	12,307,214	10,016,274
- просроченные на срок менее 30 дней	878,305	1,368,139
- просроченные на срок 30-89 дней	811,287	305,992
- просроченные на срок 90-179 дней	471,110	557,801
- просроченные на срок 180-360 дней	622,370	500,464
- просроченные на срок более 360 дней	5,953,016	6,101,439
Всего ипотечных кредитов	21,043,302	18,850,109
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,654,526)	(2,483,178)
Ипотечные кредиты, нетто	18,388,776	16,366,931
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	3,943,887	4,999,771
- просроченные на срок менее 30 дней	177,682	165,081
- просроченные на срок 30-89 дней	557,252	124,600
- просроченные на срок 90-179 дней	140,135	64,992
- просроченные на срок 180-360 дней	175,919	372,937
- просроченные на срок более 360 дней	4,122,182	3,952,558
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,117,057	9,679,939
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,145,477)	(2,174,784)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	6,971,580	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	10,017	855,398
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	10,017	855,398
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	(2,556)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	10,017	852,842
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	291,477,278	310,041,876
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(32,057,710)	(29,441,860)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	259,419,568	280,600,016
Всего кредитов, выданных клиентам	705,756,619	700,545,326
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(44,379,246)	(40,276,510)
Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение	661,377,373	660,268,816

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.46-0.62%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 4,019,578 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 3,796,688 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Банка в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года, и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Банк будет способен сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца. Отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность; при оценке реализуемой стоимости автомобилей эффект девальвации казахстанского тенге был учтен.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 7,782,587 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 8,418,000 тысяч тенге ниже/выше).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	123,718,748	122,765,330	953,418	-
Страхование	52,186,620	-	-	52,186,620
Доходы по будущим договорам	43,088,091	-	-	43,088,091
Денежные средства и депозиты	42,146,137	42,146,137	-	-
Зерно	36,329,338	36,329,338	-	-
Транспортные средства	22,973,151	22,973,151	-	-
Оборудование	14,661,918	14,656,946	4,972	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	9,208,494	-	-	9,208,494
Права на недропользование	6,101,562	6,101,562	-	-
Товары в обороте	677,857	677,857	-	-
Прочее обеспечение	3,733,480	-	-	3,733,480
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	14,468,819	-	-	14,468,819
Всего необесцененных кредитов	369,294,215	245,650,321	958,390	122,685,504
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	13,650,980	-	-	13,650,980
Недвижимость	11,364,855	11,352,163	12,692	-
Незавершенное строительство	5,835,944	5,835,944	-	-
Страхование	579,113	-	-	579,113
Транспортные средства	536,442	536,442	-	-
Денежные средства и депозиты	173,277	173,277	-	-
Оборудование	130,940	130,940	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	6,530	-	-	6,530
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	385,509	-	-	385,509
Всего обесцененных кредитов	32,663,590	18,028,766	12,692	14,622,132
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	401,957,805	263,679,087	971,082	137,307,636

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необеспеченные кредиты				
Страхование	101,791,325	-	-	101,791,325
Недвижимость	82,641,828	81,304,276	1,337,552	-
Доходы по будущим договорам	41,989,364	-	-	41,989,364
Зерно	36,409,524	36,409,524	-	-
Транспортные средства	21,335,657	21,331,605	4,052	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	18,675,745	-	-	18,675,745
Денежные средства и депозиты	10,625,774	10,625,774	-	-
Оборудование	10,444,853	10,444,853	-	-
Права на недропользование	5,981,535	5,981,535	-	-
Незавершенное строительство	2,744,142	2,744,142	-	-
Товары в обороте	662,930	662,930	-	-
Прочее обеспечение	252,815	-	-	252,815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	7,095,652	-	-	7,095,652
Всего необеспеченных кредитов	340,651,144	169,504,639	1,341,604	169,804,901
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	11,721,012	11,721,012	-	-
Зерно	3,733,724	3,733,724	-	-
Незавершенное строительство	2,005,022	2,005,022	-	-
Доходы по будущим договорам	11,573,497	-	-	11,573,497
Страхование	1,219,316	-	-	1,219,316
Товары в обороте	1,418,800	1,418,800	-	-
Транспортные средства	280,835	280,835	-	-
Оборудование	912,784	912,784	-	-
Денежные средства и депозиты	15,627	15,627	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,077,492	-	-	1,077,492
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5,059,547	-	-	5,059,547
Всего обесцененных кредитов	39,017,656	20,087,804	-	18,929,852
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	379,668,800	189,592,443	1,341,604	188,734,753

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	170,264,599	157,805,616
Строительство	53,662,345	47,340,468
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	43,027,224	44,389,509
Горнодобывающая промышленность/металлургия	37,940,123	38,798,655
Транспорт	32,601,845	32,351,484
Промышленное производство	23,506,894	21,801,551
Розничная торговля	13,428,067	13,580,047
Услуги	10,784,030	10,522,477
Производство пищевых продуктов	10,645,869	6,922,982
Аренда, прокат и лизинг	5,771,058	4,988,306
Исследовательская деятельность	4,823,954	4,789,800
Недвижимость	1,532,179	253,052
Финансовое посредничество	1,170,558	1,180,924
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,014,679	1,084,209
Издательская деятельность	294,671	295,029
Производство и поставка электроэнергии	130,800	305,427
Сфера развлечений	32,600	1,056,603
Прочее	3,647,846	3,037,311
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	145,133,883	156,033,178
Необеспеченные потребительские кредиты	116,173,019	124,623,252
Ипотечные кредиты	21,043,302	18,850,109
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,117,057	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10,017	855,398
	705,756,619	700,545,326
Резерв под обесценение	(44,379,246)	(40,276,510)
	661,377,373	660,268,816

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет 21 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 16), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 271,895,584 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 223,191,731 тысячу тенге).

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	63,160	16,416,301
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,040,552	5,075,031
	5,103,712	21,491,332
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,756,713	1,705,317
	23,860,425	23,196,649

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2016 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

17 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк имеет одно дочернее предприятие, которое учитывается по фактическим затратам.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, %	Балансо-вая стоимость	Соотношение доли участия, %	Балансо-вая стоимость
				тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
			30 июня 2016 г.	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2015 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	99.99	7,097,853
				7,097,853		7,097,853

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. ЕФК приобрела оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 доллара США.

В феврале 2015 года Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочернего предприятия в размере 1,490,000 тысяч тенге.

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие, АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в г. Алматы, Республика Казахстан, которое в дальнейшем было переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка утвердил план реорганизации, в соответствии с которым произошло слияние АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с его материнским банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с его материнским банком.

17 Инвестиции в дочернее предприятие, продолжение

Общая справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов была определена на основе отчета об оценке независимого оценщика и составляет 11,779,202 тысячи тенге. Разница между справедливой стоимостью чистых активов в размере 11,779,202 тысячи тенге и общей суммой инвестиций в размере 7,949,116 тысяч тенге, в размере 3,830,086 тысяч тенге была признана в качестве прибыли от приобретения дочернего предприятия в неконсолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

18 Прочие активы

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	4,556,938	4,598,237
Дебиторы по заемным операциям	3,692,563	1,684,049
Расчеты по пластиковым картам	2,991,504	1,673,205
Начисленные комиссионные доходы	283,034	1,960,925
Прочее	1,151,153	1,208,098
Резерв под обесценение	(937,742)	(657,908)
Итого прочих финансовых активов	11,737,450	10,466,606
Предоплаты	1,403,560	560,663
Авансы по капитальным затратам	916,727	767,716
Сырье и материалы	809,834	400,085
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	541,495	183,890
Итого прочих нефинансовых активов	3,671,616	1,912,354
Итого прочих активов	15,409,066	12,378,960

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 июня 2016 года в размере 4,556,938 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,598,237 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

19 Депозиты и счета банков

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	9,812,349	4,953,729
Счета типа «Востро»	818,347	1,878,724
	10,630,696	6,832,453

По состоянию на 30 июня 2016 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	28,225,858	30,901,265
- Корпоративные клиенты	61,647,006	68,924,513
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	251,938,610	243,852,808
- Корпоративные клиенты	297,430,186	295,091,549
	<u>639,241,660</u>	<u>638,770,135</u>

По состоянию на 30 июня 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 15,122,431 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 14,854,563 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет 12 клиентов (31 декабря 2015 года: 12 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2016 года составляют 202,120,656 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 197,794,583 тысячи тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	132,984,878	166,034,680
Дисконт	(2,348,712)	(3,357,887)
Начисленное вознаграждение	1,586,859	1,947,776
	<u>132,223,025</u>	<u>164,624,569</u>

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	6.17%	7,662,010	7,641,194
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-янв-19 г.	инфляция +1%	12.58%	1,458,346	1,460,037
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	06-ноя-14 г.	06-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	123,102,669	155,523,338
					<u>132,223,025</u>	<u>164,624,569</u>

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,969,550	24,969,550
Дисконт	(3,877,778)	(4,069,848)
Начисленное вознаграждение	161,750	161,750
	21,253,522	21,061,452

По состоянию на 30 июня 2016 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства Банка субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	9.74%	11,438,257	11,268,920
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,815,265	9,792,532
					21,253,522	21,061,452

23 Прочие привлеченные средства

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	39,292,744	39,319,092
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,309,261	1,398,738
Кредиты, полученные от иностранных банков	4,311,001	3,056,106
	44,913,006	43,773,936

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 30 июня 2016 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2016-2035	17,053,368
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	11,291,090
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,948,286
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	756,760
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	552,501
Иностранные банки	Долл. США	4.82-5.37%	2016-2017	4,311,001
				44,913,006

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2015 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2016-2035	18,892,054
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2016-2021	12,491,198
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	7,935,840
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	807,213
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	591,525
Иностранные банки	Долл. США	4.72-4.82%	2016	3,056,106
				43,773,936

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Кредиты от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Банк несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, ДАМУ и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

24 Прочие обязательства

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	3,859,398	4,287,777
Обязательство от продолжающегося участия	3,712,186	3,715,041
Расчеты по платежным картам	2,824,515	1,496,979
Начисленные административные расходы	690,732	340,978
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	514,200	146,064
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	494,561	-
Задолженность перед страховой компанией	292,869	335,609
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	10,998	54,675
Прочие финансовые обязательства	1,632,949	1,459,156
Итого прочих финансовых обязательств	14,032,408	11,836,279
Прочие налоги к уплате	866,836	718,052
Резерв по отпускам	493,766	425,447
Доходы будущих периодов	357,334	329,921
Кредиторская задолженность перед работниками	240,953	537,846
Прочие нефинансовые обязательства	1,867	166
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,960,756	2,011,432
Итого прочих обязательств	15,993,164	13,847,711

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
	Акции	Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	3,199,352	3,199,352
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	17,129,604	17,129,604

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

26 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый (убыток)/прибыль	(6,593,899)	1,783,587
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	17,129,604	16,211,133
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	(384.94)	110.02

27 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

27 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	34,859,585	31,800,654
Гарантии	27,893,633	28,705,648
Аккредитивы	1,252,854	1,470,730
	64,006,072	61,977,032

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2015 года: 2 клиента). По состоянию на 30 июня 2016 года величина этих обязательств составила 15,146,943 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 31,280,920 тысяч тенге).