

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)
за три месяца, закончившихся
31 марта 2014 года

Содержание

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


	При- меча- ние	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	17,809,970	14,650,681
Процентные расходы	4	(9,104,676)	(6,746,128)
Чистый процентный доход		8,705,294	7,904,553
Комиссионные доходы	5	2,210,381	2,821,054
Комиссионные расходы	6	(615,557)	(304,468)
Чистый комиссионный доход		1,594,824	2,516,586
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(7,079)	(13,909)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	1,498,902	660,815
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		922	-
Доход от продажи ипотечного портфеля третьей стороне		8,049	-
Прочая операционная прибыль		183,645	9,048
Операционный доход		11,984,557	11,077,093
Убытки от обесценения	8	(3,166,874)	(1,089,311)
Расходы на персонал	9	(4,153,512)	(3,589,370)
Прочие общие и административные расходы	10	(2,942,692)	(2,187,909)
Прибыль до налогообложения		1,721,479	4,210,503
Расход по подоходному налогу	11	(364,552)	(444,925)
Прибыль за период		1,356,927	3,765,578

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы 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	28,451	49,166
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(922)	-
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	348,219	(59,693)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	<u>375,748</u>	<u>(10,527)</u>
Итого прочего совокупного дохода за период, за вычетом подоходного налога	<u>375,748</u>	<u>(10,527)</u>
Общий совокупный доход за период	<u><u>1,732,675</u></u>	<u><u>3,755,051</u></u>
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	26	83.70
	<u>83.70</u>	<u>232.28</u>

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35, была утверждена руководством Группы 30 апреля 2014 года, и от имени руководства ее подписали:


Машчык Р.А.
И.о. Председателя Правления


Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

	При- меча- ние	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	142,162,350	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	885,314	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	19,188,030	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	4,575,961	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	16	450,071,390	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	11,524,018	23,462,306
Текущий налоговый актив		2,111,646	1,284,278
Основные средства и нематериальные активы		20,111,949	19,758,591
Прочие активы	18	16,130,887	13,410,896
Итого активов		666,761,545	588,633,408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	2,278
Счета и депозиты банков	19	14,433,173	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		9,754,587	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	20	481,325,822	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	33,121,947	32,786,356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	35,988,523	35,669,288
Прочие привлеченные средства	23	18,965,271	21,410,349
Отложенное налоговое обязательство		15,296	257,542
Прочие обязательства	24	12,605,887	12,095,527
Итого обязательств		606,210,506	529,815,044
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		6,733,233	6,733,233
Резерв по переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(24,124)	(51,653)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		165,968	(182,251)
Нераспределенная прибыль		15,305,200	13,948,273
Итого капитала		60,551,039	58,818,364
Всего капитала и обязательств		666,761,545	588,633,408

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	15,661,700	13,712,999
Процентные расходы	(7,400,850)	(5,334,029)
Комиссионные доходы	1,977,150	2,649,909
Комиссионные расходы	(615,557)	(304,468)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11,718)	(23,451)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,509,307	631,595
Прочие поступления	182,947	9,665
Расходы на персонал (выплаты)	(4,454,999)	(3,015,538)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,298,088)	(1,731,905)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	374,163	379,994
Обязательный резерв	38,401	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	(1,669,580)	(982,544)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	(2,135,802)
Кредиты, выданные клиентам	(30,507,640)	(9,948,389)
Прочие активы	(2,823,207)	(37,661)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	181,267	(9,573,505)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	875,010	-
Текущие счета и депозиты клиентов	75,421,204	12,465,832
Прочие обязательства	(1,327,617)	553,865
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Подоходный налог уплаченный	(1,439,020)	(512,500)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		
	43,672,873	(3,195,933)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(16,802,255)	(8,279,679)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8,518,940	16,000,117
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(16,645,255)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	12,000,000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,102,331)	(439,101)
Продажи основных средств и нематериальных активов	10,448	398
Авансы по капитальным затратам	175,859	(402,019)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		
	2,800,661	(9,765,539)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(132,865)	-
Поступление прочих привлеченных средств	18,133	6,092,918
Погашение прочих привлеченных средств	(2,652,044)	(2,474,232)
Поступления от выпуска акционерного капитала	2,490,000	-
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(276,776)	3,618,686
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	46,196,758	(9,342,786)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	12,819,214	(275,866)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	83,146,378	59,622,754
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	142,162,350	50,004,102

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	25,632	6,650,265	(114,258)	(7,755)	11,120,112	47,784,203
Итого совокупного дохода							
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	3,765,578	3,765,578
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	49,166	-	-	49,166
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(59,693)	-	(59,693)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	49,166	(59,693)	-	(10,527)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	49,166	(59,693)	-	(10,527)
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	49,166	(59,693)	3,765,578	3,755,051
Остаток на 31 марта 2013 года (не аудировано)	30,110,207	25,632	6,650,265	(65,092)	(67,448)	14,885,690	51,539,254

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	(182,251)	13,948,273	58,818,364
Итого совокупного дохода								
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	-	1,356,927	1,356,927
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	28,451	-	-	28,451
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(922)	-	-	(922)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	-	348,219	-	348,219
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	27,529	348,219	-	375,748
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	27,529	348,219	-	375,748
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	-	27,529	348,219	1,356,927	1,732,675
Остаток на 31 марта 2014 года (не аудировано)	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(24,124)	165,968	15,305,200	60,551,039

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

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия, ОАО «Евразийский банк» (далее совместно именуемые «Группа»).

АО «Евразийский 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 Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»), и Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

По состоянию на 31 марта 2014 года Группа имеет 20 региональных филиалов (31 декабря 2013 года: 20) и 143 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2013 года: 143), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация.

1 января 2011 года Группа приобрела розничные активы ТОО «Просто Кредит» и ТОО «МКО Просто Кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2014 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») являлось материнской компанией Банка и владела 100.00% акций Банка (31 декабря 2013 года: ЕФК владела 100.00% акций Банка).

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная 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 консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский 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.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

При переводе в казахстанские тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

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

Любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в казахстанские тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в казахстанские тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных 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 консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики и методы расчета, которые были применены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

4 Чистые процентные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	17,458,686	14,297,613
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	148,713	183,709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130,814	71,629
Счета и депозиты в банках	46,680	54,690
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16,641	15,588
Денежные средства и их эквиваленты	8,436	13,162
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	14,290
	17,809,970	14,650,681
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(6,499,633)	(4,680,985)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(939,235)	(677,696)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(756,813)	(774,375)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(398,939)	(206)
Прочие привлеченные средства	(352,680)	(373,363)
Счета и депозиты банков	(157,376)	(239,503)
	(9,104,676)	(6,746,128)
	8,705,294	7,904,553

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	1,339,280	2,008,333
Расчетные операции	279,077	317,084
Снятие денежных средств	239,920	200,216
Обслуживание платежных карт	150,150	128,620
Выпуск гарантий и аккредитивов	114,783	96,440
Услуги инкассации	11,948	10,143
Кастодиальные услуги	4,028	13,695
Прочее	71,195	46,523
	2,210,381	2,821,054

6 Комиссионные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	431,939	140,530
Снятие денежных средств	102,453	48,121
Расчетные операции	72,277	92,368
Обслуживание платежных карт	3,021	17,317
Кастодиальные услуги	834	2,902
Прочее	5,033	3,230
	615,557	304,468

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,201,038	613,474
Курсовые разницы, нетто	297,864	47,341
	1,498,902	660,815

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	3,103,838	1,113,065
Прочие активы	(13,064)	(23,754)
Резерв под условные обязательства	76,100	-
	3,166,874	1,089,311

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	3,813,478	3,320,004
Прочие затраты на персонал	340,034	269,366
	4,153,512	3,589,370

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	745,301	621,499
Услуги связи и информационные услуги	472,152	159,904
Расходы по операционной аренде	398,961	299,281
Страхование автокредитов	372,414	-
Налоги, кроме подоходного налога	210,480	168,679
Охрана	164,089	146,058
Реклама и маркетинг	153,039	218,680
Ремонт и обслуживание	70,200	51,655
Командировочные расходы	61,898	54,844
Услуги инкассации	42,190	24,259
Страхование	38,563	10,887
Выпуск платежных карт	27,072	13,062
Транспортные расходы	15,792	11,573
Обслуживание кредитов	12,626	58,704
Профессиональные услуги	10,379	78,633
Услуги государственного центра выплаты пенсий	9,938	60,331
Обучение	5,296	6,771
Канцелярские товары	3,676	27,397
Представительские расходы	2,655	3,339
Прочие	125,971	172,353
	2,942,692	2,187,909

11 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	522,116	-
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(157,564)	444,925
Итого расхода по подоходному налогу	364,552	444,925

По состоянию на 31 марта 2014 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	32,242,866	20,248,246
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	63,608,834	30,333,937
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	8,822	50,422
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	33,876,609	26,338,051
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,728,653	283,288
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,007,866	582,973
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	18,811	331,135
- без присвоенного кредитного рейтинга	146,810	82,610
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	36,787,571	27,668,479
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,932,439	936,000
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,128,567	-
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	-	2,418,731
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,462,073	1,540,985
Итого срочных депозитов в прочих банках	9,523,079	4,895,716
Итого денежных средств и их эквивалентов	142,162,350	83,146,378

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 марта 2014 года Группа имеет 2 банка (2013 год: 2 банка), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данных банках по состоянию на 31 марта 2014 года составил 95,282,434 тысячи тенге (2013 год: 53,462,403 тысячи тенге). Кредитные рейтинги данных банков А+ и ВВВ, соответственно.

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 марта 2014 года сумма минимального резерва составляла 7,996,826 тысяч тенге (2013 год: 6,694,173 тысячи тенге).

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящие в собственности Группы		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	885,314	1,139,628
	885,314	1,139,628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	2,278
	-	2,278

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы к оплате Группой	Суммы, к получению Группой	Справедли- вая стоимость актива, тыс. тенге	Справедли- вая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2013 г.						
Валютный своп	4,000,000 евро	09/01/2014	4,000,000 евро	180,325 тыс. русских рублей	-	2,278
					-	2,278

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
- Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	6,020,470	10,965,674
Ноты НБРК	7,228,438	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	13,248,908	10,965,674
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	14,954	14,198
	13,263,862	10,979,872
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	4,188,302	-
Ноты НБРК	1,735,866	-
	5,924,168	-
	19,188,030	10,979,872

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	285,123	323,523
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	760,792	507,944
- с кредитным рейтингом ниже В+	1,250	1,260
- без кредитного рейтинга	3,528,796	2,089,646
Итого срочных кредитов и депозитов	4,290,838	2,598,850
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	4,575,961	2,922,373

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 марта 2014 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (2013 год: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 марта 2014 года Группа не имеет банков (2013 год: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

16 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	201,836,945	193,915,808
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,848,923	35,784,153
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	224,685,868	229,699,961
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	88,502,176	76,369,442
Ипотечные кредиты	33,307,734	17,943,436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,530,679	16,664,846
Кредиты клиентам Приват банкинг	151,420	150,894
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	52,390	171,172
Необеспеченные потребительские займы	126,133,114	127,099,793
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	264,677,513	238,399,583
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	489,363,381	468,099,544
Резерв под обесценение	(39,291,991)	(35,570,458)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	450,071,390	432,529,086

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 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	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Чистое создание резерва под обесценение	465,356	2,638,482	3,103,838
Списания	(76,206)	(143,713)	(219,919)
Влияние изменения валютных курсов	611,485	226,129	837,614
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	14,846,322	24,445,669	39,291,991

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 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	13,585,773	15,291,234	28,877,007
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(154,816)	1,267,881	1,113,065
Восстановления	40,900	24,551	65,451
Влияние изменения валютных курсов	(4,549)	41	(4,508)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13,467,308	16,583,707	30,051,015

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2014 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	201,836,945	(11,849,888)	189,987,057
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,848,923	(2,996,434)	19,852,489
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	88,502,176	(1,052,919)	87,449,257
Ипотечные кредиты	33,307,734	(2,306,498)	31,001,236
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,530,679	(5,275,583)	11,255,096
Кредиты клиентам Приват банкинг	151,420	(537)	150,883
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	52,390	-	52,390
Необеспеченные потребительские займы	126,133,114	(15,810,132)	110,322,982
Всего кредитов, выданных клиентам	489,363,381	(39,291,991)	450,071,390

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 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	193,915,808	(10,639,263)	183,276,545
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,784,153	(3,206,424)	32,577,729
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	76,369,442	(709,679)	75,659,763
Ипотечные кредиты	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	(481)	170,691
Кредиты клиентам Приват банкинг	150,894	(597)	150,297
Необеспеченные потребительские займы	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307
Всего кредитов, выданных клиентам	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	146,418,784	(2,424,267)	143,994,517	1.66
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	14,646,520	(129,037)	14,517,483	0.88
- просроченные на срок 30-89 дней	19,096,297	(66,837)	19,029,460	0.35
- просроченные на срок 90-179 дней	560,684	(1,962)	558,722	0.35
- просроченные на срок более 360 дней	631,176	(8,975)	622,201	1.42
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>181,353,461</u>	<u>(2,631,078)</u>	<u>178,722,383</u>	<u>1.45</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	3,924,258	(3,874,927)	49,331	98.74
- просроченные на срок менее 90 дней	4,063,114	(1,069,250)	2,993,864	26.32
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	8,123,078	(1,044,605)	7,078,473	12.86
- просроченные на срок более 1 года	4,373,034	(3,230,028)	1,143,006	73.86
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>20,483,484</u>	<u>(9,218,810)</u>	<u>11,264,674</u>	<u>45.01</u>
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	<u>201,836,945</u>	<u>(11,849,888)</u>	<u>189,987,057</u>	<u>5.87</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	14,002,520	(51,675)	13,950,845	0.37
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	782,635	(2,739)	779,896	0.35
- просроченные на срок 30-89 дней	1,684,304	(19,987)	1,664,317	1.19
- просроченные на срок 90-179 дней	719,446	(2,518)	716,928	0.35
- просроченные на срок 180-360 дней	174,761	(612)	174,149	0.35
- просроченные на срок более 360 дней	345,238	(4,606)	340,632	1.33
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>17,708,904</u>	<u>(82,137)</u>	<u>17,626,767</u>	<u>0.46</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	4,469	(16)	4,453	0.36
- просроченные на срок менее 90 дней	4,800	(4,800)	-	100.00
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	567,331	(328,458)	238,873	57.90
- просроченные на срок более 1 года	4,563,419	(2,581,023)	1,982,396	56.56
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>5,140,019</u>	<u>(2,914,297)</u>	<u>2,225,722</u>	<u>56.70</u>
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>22,848,923</u>	<u>(2,996,434)</u>	<u>19,852,489</u>	<u>13.11</u>
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>224,685,868</u>	<u>(14,846,322)</u>	<u>209,839,546</u>	<u>6.61</u>

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	81,934,385	(16,903)	81,917,482	0.02
- просроченные на срок менее 30 дней	2,868,218	(18,950)	2,849,268	0.66
- просроченные на срок 30-89 дней	1,285,409	(85,421)	1,199,988	6.65
- просроченные на срок 90-179 дней	849,012	(228,159)	620,853	26.87
- просроченные на срок 180-360 дней	563,539	(191,078)	372,461	33.91
- просроченные на срок более 360 дней	1,001,613	(512,408)	489,205	51.16
Итого кредитов на покупку автомобилей	88,502,176	(1,052,919)	87,449,257	1.19
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	26,131,243	(303,169)	25,828,074	1.16
- просроченные на срок менее 30 дней	1,054,250	(16,607)	1,037,643	1.58
- просроченные на срок 30-89 дней	528,819	(7,672)	521,147	1.45
- просроченные на срок 90-179 дней	1,124,078	(2,788)	1,121,290	0.25
- просроченные на срок 180-360 дней	379,335	(8,170)	371,165	2.15
- просроченные на срок более 360 дней	4,090,009	(1,968,092)	2,121,917	48.12
Итого ипотечных кредитов	33,307,734	(2,306,498)	31,001,236	6.92
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	7,455,379	(46,561)	7,408,818	0.62
- просроченные на срок менее 30 дней	487,923	(20,813)	467,110	4.27
- просроченные на срок 30-89 дней	356,750	(60,134)	296,616	16.86
- просроченные на срок 90-179 дней	1,347,602	(743,253)	604,349	55.15
- просроченные на срок 180-360 дней	633,611	(77,931)	555,680	12.30
- просроченные на срок более 360 дней	6,249,414	(4,326,891)	1,922,523	69.24
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,530,679	(5,275,583)	11,255,096	31.91
Кредиты клиентам Приват банкинг				
- непросроченные	151,420	(537)	150,883	0.35
Итого кредитов клиентам Приват банкинг	151,420	(537)	150,883	0.35
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	48,832	-	48,832	-
- просроченные на срок 30-89 дней	3,558	-	3,558	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	52,390	-	52,390	-
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	93,398,731	(46,657)	93,352,074	0.05
- просроченные на срок менее 30 дней	6,118,547	(107,101)	6,011,446	1.75
- просроченные на срок 30-89 дней	4,297,050	(794,172)	3,502,878	18.48
- просроченные на срок 90-179 дней	4,435,510	(2,157,085)	2,278,425	48.63
- просроченные на срок 180-360 дней	7,327,801	(4,455,112)	2,872,689	60.80
- просроченные на срок более 360 дней	10,555,475	(8,250,005)	2,305,470	78.16
Итого необеспеченных потребительских займов	126,133,114	(15,810,132)	110,322,982	12.53
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	264,677,513	(24,445,669)	240,231,844	9.24
Итого кредитов, выданных клиентам	489,363,381	(39,291,991)	450,071,390	8.03

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	175,374,898	(2,455,874)	172,919,024	1.40
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок 30-89 дней	62,998	(246)	62,752	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	474,453	(1,850)	472,603	0.39
- просроченные на срок более 360 дней	590,841	(1,927)	588,914	0.33
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	176,503,190	(2,459,897)	174,043,293	1.39
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	5,332,330	(4,267,956)	1,064,374	80.04
- просроченные на срок менее 90 дней	1,562,520	(749,940)	812,580	48.00
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	6,798,337	(607,146)	6,191,191	8.93
- просроченные на срок более 1 года	3,719,431	(2,554,324)	1,165,107	68.68
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения	17,412,618	(8,179,366)	9,233,252	46.97
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	193,915,808	(10,639,263)	183,276,545	5.49
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	26,904,371	(124,464)	26,779,907	0.46
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	505,370	(1,971)	503,399	0.39
- просроченные на срок 30-89 дней	371,260	(1,448)	369,812	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	17,891	(70)	17,821	0.39
- просроченные на срок 180-360 дней	280,732	(1,095)	279,637	0.39
- просроченные на срок более 360 дней	265,412	(1,035)	264,377	0.39
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	28,345,036	(130,083)	28,214,953	0.46
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	4,800	(1,155)	3,645	24.06
- просроченные на срок менее 90 дней	2,737,364	(502,345)	2,235,019	18.35
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,059,221	(138,398)	920,823	13.07
- просроченные на срок более 1 года	3,637,732	(2,434,443)	1,203,289	66.92
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7,439,117	(3,076,341)	4,362,776	41.35
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	35,784,153	(3,206,424)	32,577,729	8.96
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	229,699,961	(13,845,687)	215,854,274	6.03

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	72,403,428	(90,359)	72,313,069	0.12
- просроченные на срок менее 30 дней	1,497,963	(2,509)	1,495,454	0.17
- просроченные на срок 30-89 дней	773,138	(1,754)	771,384	0.23
- просроченные на срок 90-179 дней	494,662	(119,074)	375,588	24.07
- просроченные на срок 180-360 дней	387,834	(111,237)	276,597	28.68
- просроченные на срок более 360 дней	812,417	(384,746)	427,671	47.36
Итого кредитов на покупку автомобилей	76,369,442	(709,679)	75,659,763	0.93
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	11,453,483	(299,334)	11,154,149	2.61
- просроченные на срок менее 30 дней	1,343,731	(10,903)	1,332,828	0.81
- просроченные на срок 30-89 дней	552,563	(7,197)	545,366	1.30
- просроченные на срок 90-179 дней	353,485	(21,188)	332,297	5.99
- просроченные на срок 180-360 дней	369,221	(61,009)	308,212	16.52
- просроченные на срок более 360 дней	3,870,953	(1,857,825)	2,013,128	47.99
Итого ипотечных кредитов	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980	12.58
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	8,449,223	(169,777)	8,279,446	2.01
- просроченные на срок менее 30 дней	76,626	(2,313)	74,313	3.02
- просроченные на срок 30-89 дней	1,366,019	(585,911)	780,108	42.89
- просроченные на срок 90-179 дней	107,943	(32,578)	75,365	30.18
- просроченные на срок 180-360 дней	760,303	(154,853)	605,450	20.37
- просроченные на срок более 360 дней	5,904,732	(4,109,640)	1,795,092	69.60
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774	30.33
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	171,172	(481)	170,691	0.28
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	171,172	(481)	170,691	0.28
Кредиты клиентам Приват банкинга				
- непросроченные	150,894	(597)	150,297	0.40
Итого кредитов клиентам Приват банкинга	150,894	(597)	150,297	0.40
Необеспеченные потребительские кредиты				
- непросроченные	100,481,680	(858,552)	99,623,128	0.85
- просроченные на срок менее 30 дней	4,724,230	(46,890)	4,677,340	0.99
- просроченные на срок 30-89 дней	3,769,471	(39,829)	3,729,642	1.06
- просроченные на срок 90-179 дней	3,939,109	(2,228,514)	1,710,595	56.57
- просроченные на срок 180-360 дней	6,206,142	(4,135,909)	2,070,233	66.64
- просроченные на срок более 360 дней	7,979,161	(6,391,792)	1,587,369	80.11
Итого необеспеченных потребительских кредитов	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307	10.78
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	238,399,583	(21,724,771)	216,674,812	9.11
Итого кредитов, выданных клиентам	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086	7.60

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

Группа 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 0.37-1.66%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% и 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 31 марта 2014 года был бы на 2,098,395 тысяч тенге ниже/выше (2013 год: на 2,158,543 тысячи тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа 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;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

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 31 марта 2014 года был бы на 7,206,955 тысяч тенге ниже/выше (2013 год: на 6,500,244 тысячи тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	49,800,155	44,155,944	5,644,211	-
Доходы по будущим договорам	32,279,874	-	-	32,279,874
Страхование	19,645,646	-	-	19,645,646
Зерно	19,049,156	16,843,193	2,205,963	-
Оборудование	10,478,398	7,328,162	3,150,236	-
Незавершенное строительство	8,724,329	8,724,329	-	-
Транспортные средства	8,079,888	6,514,470	1,565,418	-
Права на недропользование	6,722,300	6,722,300	-	-
Товары в обороте	2,909,346	942,200	1,967,146	-
Денежные средства и депозиты	2,302,025	-	2,302,025	-
Гарантии	1,742,168	-	-	1,742,168
Прочее обеспечение	5,230,565	4,849,513	381,052	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	29,385,300	-	-	29,385,300
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	196,349,150	96,080,111	17,216,051	83,052,988
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	9,014,956	2,280,468	6,734,488	-
Доходы по будущим договорам	1,723,043	-	-	1,723,043
Страхование	605,733	-	-	605,733
Оборудование	601,813	81,157	520,656	-
Транспортные средства	447,012	423,502	23,510	-
Товары в обороте	259,371	-	259,371	-
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Гарантии	1,199	-	-	1,199
Прочее обеспечение	22,632	-	22,632	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	801,710	-	-	801,710
Итого просроченных или обесцененных кредитов	13,490,396	2,785,127	7,573,584	3,131,685
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	209,839,546	98,865,238	24,789,635	86,184,673

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	48,467,604	35,463,008	13,004,596	-
Доходы по будущим договорам	32,941,117	-	-	32,941,117
Страхование	31,877,015	-	-	31,877,015
Зерно	22,042,993	22,042,993	-	-
Оборудование	11,256,861	9,669,174	1,587,687	-
Незавершенное строительство	9,311,377	9,311,377	-	-
Транспортные средства	7,456,973	6,471,473	985,500	-
Гарантии	2,522,224	-	-	2,522,224
Денежные средства и депозиты	2,151,523	-	2,151,523	-
Товары в обороте	1,800,649	849,582	951,067	-
Права на недропользование	45,171	45,171	-	-
Прочее обеспечение	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	29,102,129	-	-	29,102,129
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	202,258,246	87,129,908	18,685,853	96,442,485
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	5,632,792	3,509,482	2,123,310	-
Товары в обороте	1,981,429	1,728,460	252,969	-
Доходы по будущим договорам	1,792,788	-	-	1,792,788
Страхование	854,400	-	-	854,400
Оборудование	510,837	-	510,837	-
Транспортные средства	337,360	227,427	109,933	-
Денежные средства и депозиты	160,324	-	160,324	-
Гарантии	5,032	-	-	5,032
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	2,321,066	-	-	2,321,066
Итого просроченных или обесцененных кредитов	13,596,028	5,465,369	3,157,373	4,973,286
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	215,854,274	92,595,277	21,843,226	101,415,771

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Полученное обеспечение

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2013 год: не было).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам (2013 год: не было).

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	60,045,224	68,650,164
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33,921,015	33,685,073
Строительство	28,968,694	28,950,432
Транспорт	20,636,961	14,587,091
Розничная торговля	12,802,203	13,081,639
Горнодобывающая промышленность /металлургия	12,162,219	13,751,948
Услуги	11,520,051	12,250,035
Промышленное производство	10,956,372	11,250,637
Аренда, прокат и лизинг	6,824,794	6,585,798
Производство пищевых продуктов	5,833,756	5,962,130
Производство и поставка электроэнергии	3,909,895	3,574,595
Исследовательская деятельность	3,549,616	3,407,717
Финансовое посредничество	2,250,286	3,073,755
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,918,059	1,942,913
Недвижимость	1,206,045	1,336,098
Машиностроение	960,387	848,764
Сфера развлечений	643,982	584,241
Издательская деятельность	318,719	396,656
Прочее	6,257,590	5,780,275
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	88,502,176	76,369,442
Ипотечные кредиты	33,307,734	17,943,436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,530,679	16,664,846
Кредиты клиентам Приват банкинг	151,420	150,894
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	52,390	171,172
Необеспеченные потребительские займы	126,133,114	127,099,793
	489,363,381	468,099,544
Резерв под обесценение	(39,291,991)	(35,570,458)
	450,071,390	432,529,086

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2014 года Группа имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2013 год: 7), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2014 года составляет 75,007,072 тысячи тенге (2013 год: 56,119,420 тысяч тенге).

(е) Перевод финансовых активов

В декабре 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 12,509,133 тысячи тенге за 13,242,692 тысячи тенге, и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 707,582 тысячи тенге.

Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой она продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах. Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном промежуточном сжатом отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 18) в размере 4,235,804 тысячи тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,527,198 тысяч тенге (Примечание 24), а справедливая стоимость гарантии в размере 102,707 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств. Актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,090,159 тысяч тенге, который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,516,717	14,074,495
Итого государственных облигаций	4,516,717	14,074,495
В залоге по сделкам «РЕПО»		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7,007,301	9,387,811
Итого государственных облигаций	7,007,301	9,387,811
	11,524,018	23,462,306

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 марта 2014 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (2013 год: отсутствовали).

18 Прочие активы

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Дебиторы по аккредитивам	5,617,821	3,265,562
Актив от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	4,235,804	4,235,721
Начисленные комиссионные доходы	1,392,028	1,158,797
Дебиторы по заемным операциям	879,256	852,089
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	523,496	525,003
Дебиторская задолженность по страховым договорам	3,060	174,710
Прочие	1,030,392	751,683
Резерв под обесценение	(587,356)	(548,429)
Итого прочих финансовых активов	13,094,501	10,415,136
Авансы по капитальным затратам	2,235,070	2,416,402
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	390,877	221,916
Сырье и материалы	215,022	201,075
Предоплаты	167,529	130,487
Прочие	27,888	25,880
Итого прочих нефинансовых активов	3,036,386	2,995,760
Итого прочих активов	16,130,887	13,410,896

Актив от продолжающегося участия по состоянию на 31 марта 2014 года в размере 4,235,804 тысяч тенге (2013 год: 4,235,721 тысяча тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в декабре 2013 года.

19 Счета и депозиты банков

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	14,110,086	13,458,364
Счета типа «Востро»	323,087	658,269
	14,433,173	14,116,633

По состоянию на 31 марта 2014 года Группа не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (2013 год: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	15,696,658	15,210,807
- Корпоративные клиенты	66,283,415	50,526,171
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	143,495,115	125,445,122
- Корпоративные клиенты	255,850,634	213,491,686
	481,325,822	404,673,786

По состоянию на 31 марта 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,068,245 тысяч тенге (2013 год: 3,095,332 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2014 года Группа имеет 13 клиентов (2013 год: 11 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2014 года составляют 185,230,511 тысяч тенге (2013 год: 137,200,872 тысячи тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	31,820,649	31,820,649
Премия	15,948	124,195
Начисленное вознаграждение	1,285,350	841,512
	33,121,947	32,786,356

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	8.26%	7,460,938	7,595,067
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январ-19 г.	инфляция +1%	7.89%	1,383,919	1,404,906
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13.00%	9.94%	22,011,890	21,484,606
Облигации десятой эмиссии	13-июл-11 г.	13-июл-14 г.	7.00%	7.60%	2,265,200	2,301,777
					33,121,947	32,786,356

22 Субординированные ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	40,000,000	40,000,000
Дисконт	(4,788,880)	(4,959,365)
Начисленное вознаграждение	777,403	628,653
	35,988,523	35,669,288

По состоянию на 31 марта 2014 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	<u>Балансовая стоимость</u>	
					31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Облигации четвертой эмиссии	29-июн-07 г.	04-сен-14 г.	инфляция +1%	11.34%	9,866,369	9,938,138
Облигации шестой эмиссии	04-авг-08 г.	01-сен-15 г.	11.00%	10.96%	5,046,328	5,183,652
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	12.14%	11,152,763	10,832,008
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,923,063	9,715,490
					35,988,523	35,669,288

23 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов	16,409,420	17,783,211
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,420,592	1,344,023
Банковские кредиты	1,135,259	2,283,115
	18,965,271	21,410,349

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 2014 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	5.50-8.62%	2014-2020	16,409,420
Министерство финансов Республики Казахстан	тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,022,793
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	397,799
Иностранные банки	долл. США	4.33-4.36%	2014	1,135,259
				18,965,271

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2013 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	5.50-8.62%	2014-2020	17,783,211
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,009,017
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	335,006
Иностранные банки	Евро	6.47%	2014	139,366
Иностранные банки	долл. США	4.00-4.53%	2014	2,143,749
				<u>21,410,349</u>

24 Прочие обязательства

	<u>31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2013 г. тыс. тенге</u>
Предоплаты по кредитам	3,757,471	4,070,655
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	3,527,198	3,905,380
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,130,284	233,836
Начисленные административные расходы	441,357	342,707
Расчеты по пластиковым картам	378,318	281,062
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	251,679	257,152
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	153,203	153,528
Задолженность перед страховой компанией	125,541	135,315
Прочие финансовые обязательства	754,760	517,039
Итого прочих финансовых обязательств	<u>10,519,811</u>	<u>9,896,674</u>
Прочие налоги к уплате	687,640	327,518
Резерв по отпускам	560,043	554,191
Доходы будущих периодов	460,704	390,787
Кредиторская задолженность перед работниками	377,390	924,031
Прочие нефинансовые обязательства	299	2,326
Итого прочих нефинансовых обязательств	<u>2,086,076</u>	<u>2,198,853</u>
Итого прочих обязательств	<u>12,605,887</u>	<u>12,095,527</u>

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 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 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	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	16,211,133	16,211,133

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) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 марта 2014 года балансовая стоимость на акцию составляла 3,547.58 тенге (2013 год: 3,442.23 тенге).

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. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	1,356,927	3,765,578
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	83.70	232.28

27 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа 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.

Группа 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 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.

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	60,002,015	48,598,277
Гарантии	18,982,030	19,233,613
Аккредитивы	6,784,438	5,944,911
	85,768,483	73,776,801

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 31 марта 2014 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (2013 год: 1 клиент). По состоянию на 31 марта 2014 года величина этих обязательств составила 8,738,880 тысяч тенге (2013 год: 7,394,880 тысяч тенге).