

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за три месяца, закончившихся

31 марта 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

	При- ча- ние	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)	За один месяц, закончившийся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За один месяц, закончившийся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
		тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	22,576,554	21,339,250	7,737,332	7,622,388
Процентные расходы	4	(14,827,535)	(11,646,591)	(5,054,654)	(3,928,485)
Чистый процентный доход		7,749,019	9,692,659	2,682,678	3,693,903
Комиссионные доходы	5	1,707,270	2,344,254	559,589	929,291
Комиссионные расходы		(288,668)	(128,741)	(88,007)	(48,262)
Чистый комиссионный доход		1,418,602	2,215,513	471,582	881,029
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1,340,392)	1,565,345	(4,977,358)	123,832
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	6	(2,181,671)	(2,282,707)	4,700,071	(298,406)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(17,538)	1,779	(17,538)	-
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		28,652	248,002	9,035	125,609
Чистые прочие операционные расходы		(91,425)	(15,102)	(97,841)	(2,303)
Операционный доход		5,565,247	11,425,489	2,770,629	4,523,664
Убытки от обесценения	7	(4,610,510)	(3,077,740)	(1,343,879)	(1,139,014)
Расходы на персонал	8	(3,966,321)	(4,795,512)	(1,240,809)	(1,489,607)
Прочие общие и административные расходы	9	(3,770,016)	(2,997,833)	(1,307,308)	(1,080,000)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(6,781,600)	554,404	(1,121,367)	815,043
Экономия/(расход) по подоходному налогу	10	1,406,508	(254,875)	224,000	(235,747)
(Убыток)/прибыль за период		(5,375,092)	299,529	(897,367)	579,296

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 три месяца, При- закончившихся ме- 31 марта 2016 г. ча- (не аудировано) ние тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За один месяц, закончившийся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За один месяц, закончившийся 31 марта 2015 г. (не аудировано) 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	(61,593)	4,903	25,398	22,189
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	17,538	(1,779)	17,538	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(44,055)</i>	<i>3,124</i>	<i>42,936</i>	<i>22,189</i>
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за период	(44,055)	3,124	42,936	22,189
Всего совокупного (убытка)/дохода за период	(5,419,147)	302,653	(854,431)	601,485
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	26 (313.79)	18.48	(52.39)	35.73

Данная неконсолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35, была утверждена руководством Банка 29 апреля 2016 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгглтон М.
Председатель 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	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	40,964,123	73,681,092
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	144,591,734	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	5,954,516	5,966,872
Счета и депозиты в банках	14	7,200,021	6,978,553
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		15,619,999	-
Кредиты, выданные клиентам	15	646,818,071	660,268,816
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	24,140,074	23,196,649
Инвестиции в дочернее предприятие	17	7,097,853	7,097,853
Текущий налоговый актив		3,531,612	2,235,201
Основные средства и нематериальные активы		23,818,503	24,822,425
Чистая дебиторская задолженность по приобретенным активам	17	11,779,202	11,779,202
Прочие активы	18	14,036,150	12,378,960
Всего активов		945,551,858	971,538,802
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	155,153	165,039
Депозиты и счета банков	19	5,953,590	6,832,453
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		-	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	20	617,366,558	638,770,135
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	167,476,327	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	21,539,194	21,061,452
Прочие привлеченные средства	23	45,734,640	43,773,936
Отложенные налоговые обязательства		1,278,861	2,024,080
Прочие обязательства	24	13,675,745	13,847,711
Всего обязательств		873,180,068	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		6,733,233	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(227,517)	(183,462)
Нераспределенная прибыль		19,495,308	24,870,400
Всего капитала		72,371,790	77,790,937
Всего обязательств и капитала		945,551,858	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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	18,184,456	18,510,854
Процентные расходы	(11,177,679)	(10,826,000)
Комиссионные доходы	1,664,162	2,323,615
Комиссионные расходы	(288,668)	(128,741)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,254,322	46,096
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	733,218	611,324
Прочие выплаты	(94,239)	(15,926)
Расходы на персонал (выплаты)	(4,378,309)	(3,918,452)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,559,772)	(2,231,120)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(192,738)	84,506
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(15,619,999)	-
Кредиты, выданные клиентам	15,938,226	14,449,990
Прочие активы	(912,255)	(519,723)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(1,311,635)	(1,598,953)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,635,001)	(1,356,001)
Текущие счета и депозиты клиентов	(31,314,429)	(59,858,728)
Прочие обязательства	(347,219)	(880,759)
Чистые потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(33,057,559)	(45,308,018)
Подоходный налог уплаченный	(635,122)	(1,008,117)
Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности	(33,692,681)	(46,316,135)

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств	(52,924)	-
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	-	(1,490,000)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(17,538)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	2,465,746
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(686,865)	-
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	17,500,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(271,516)	(1,187,476)
Продажи основных средств и нематериальных активов	10,632	1,197
Авансы по капитальным затратам	(144,919)	295,433
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	(1,163,130)	17,584,900
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	6,406,212
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(1,996,619)	(1,779)
Поступление прочих привлеченных средств	4,207,149	6,747,030
Погашение прочих привлеченных средств	(2,196,796)	(1,549,533)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	13,734	11,601,930
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(34,842,077)	(17,129,305)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2,125,108	1,162,728
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	73,681,092	109,816,471
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	40,964,123	93,849,894

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	-	-	-	-	-	299,529	299,529
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	-	-	-	-	4,903	-	4,903
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(1,779)	-	(1,779)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	3,124	-	3,124
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	3,124	-	3,124
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	-	3,124	299,529	302,653
Остаток на 31 марта 2015 года (не аудировано)	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(71,019)	21,532,426	68,565,402

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	-	-	-	-	-	(5,375,092)	(5,375,092)
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	-	-	-	-	(61,593)	-	(61,593)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	17,538	-	17,538
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(44,055)	-	(44,055)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(44,055)	-	(44,055)
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	-	(44,055)	(5,375,092)	(5,419,147)
Остаток на 31 марта 2016 года (не аудировано)	36,110,211	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(227,517)	19,495,308	72,371,790

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 31 марта 2016 года Банк имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2015 года: 16) и 126 расчетно-кассовых отделений (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).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 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 его 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	22,007,564	20,827,483
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	342,894	312,222
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	128,012	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78,286	46,703
Денежные средства и их эквиваленты	19,496	22,896
Счета и депозиты в банках	302	129,946
	22,576,554	21,339,250
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,629,043)	(7,641,103)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,576,267)	(2,356,345)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(653,892)	(453,586)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(477,742)	(707,855)
Прочие привлеченные средства	(429,537)	(439,430)
Депозиты и счета банков	(61,054)	(48,272)
	(14,827,535)	(11,646,591)
	7,749,019	9,692,659

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	773,190	1,484,676
Расчетные операции	270,299	256,720
Обслуживание платежных карт	260,845	174,493
Снятие денежных средств	199,395	224,585
Выпуск гарантий и аккредитивов	124,541	110,265
Услуги инкассации	10,746	12,770
Кастодиальные услуги	8,603	9,011
Прочее	59,651	71,734
	1,707,270	2,344,254

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 расход от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	733,218	611,324
Курсовые разницы, нетто	(2,914,889)	(2,894,031)
	(2,181,671)	(2,282,707)

7 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	4,528,235	3,084,893
Прочие активы	83,731	11,808
Резерв под условные обязательства	(1,456)	(18,961)
	4,610,510	3,077,740

8 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	3,588,609	4,390,358
Прочие затраты на персонал	377,712	405,154
	3,966,321	4,795,512

9 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,267,620	974,905
Услуги связи и информационные услуги	566,139	403,515
Реклама и маркетинг	485,975	163,383
Расходы по операционной аренде	446,206	458,986
Охрана	247,100	226,351
Налоги, кроме подоходного налога	196,961	211,617
Ремонт и обслуживание	133,669	78,082
Услуги государственного центра выплаты пенсий	79,120	81,005
Услуги инкассации	56,227	52,066
Страхование	35,984	12,262
Профессиональные услуги	24,564	8,478
Канцелярские товары	23,154	25,617
Обучение	22,715	1,767
Командировочные расходы	22,297	40,017
Транспортные расходы	13,165	14,661
Обслуживание кредитов	1,075	2,239
Представительские расходы	438	1,501
Выпуск платежных карт	434	-
Прочие	147,173	241,381
	3,770,016	2,997,833

10 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	-	254,875
Экономия по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,406,508)	-
Итого (экономии)/расхода по подоходному налогу	(1,406,508)	254,875

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

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	30,415,967	26,606,752
Счета типа «Ностро» в НБРК	1,772,743	26,332,242
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	547,288	5,587,252
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,842,270	6,501,455
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,505,231	2,386,399
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	538,296	1,204,134
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	558	559
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,341,770	4,381,523
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	8,775,413	20,061,322
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	680,776
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	680,776
Всего денежных средств и их эквивалентов	40,964,123	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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года .

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк не имеет банков (31 декабря 2015 года: 1 банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 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 31 марта 2016 года сумма минимального резерва составляла 11,380,430 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

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	144,591,734	143,133,179
	144,591,734	143,133,179
Производные финансовые инструменты		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	155,153	165,039
	155,153	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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 марта 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
31 марта 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	144,589,974	153,769
	44,000,000 долларов США	1 апреля 2016 г.	343.66	44,000,000 долларов США	15,121,040 тысяч тенге	1,760	-
Валютный своп	2,500,000 Евро	1 апреля 2016 г.	1.13	2,500,000 Евро	2,837,200 долларов США	-	1,384
						144,591,734	155,153

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	-
	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 31 марта 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 31 марта 2016 года справедливая стоимость данных свопов составляла 144,589,974 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 143,133,179 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,919,981	2,696,988
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	936,040	947,376
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,080,763	1,064,284
Корпоративные акции	17,732	17,355
	5,954,516	4,726,003
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,240,869
	5,954,516	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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года.

14 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	4,479,308	4,286,654
- с кредитным рейтингом «A-» до «A+»	2,415,937	2,390,282
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	299,746	296,597
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,540	1,530
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,490	3,490
Итого счетов и депозитов в банках	7,200,021	6,978,553

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 4,010,340 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,899,766 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК»), и в размере 468,968 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 31 марта 2016 года Банк не имеет банков (31 декабря 2015 года: отсутствовали), кредиты которым составляют более 10% капитала.

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	361,466,967	352,587,129
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	37,420,109	37,916,321
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	398,887,076	390,503,450
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	149,903,441	156,033,178
Необеспеченные потребительские кредиты	112,039,454	124,623,252
Ипотечные кредиты	18,428,064	18,850,109
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,282,306	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	13,669	855,398
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	289,666,934	310,041,876
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	688,554,010	700,545,326
Резерв под обесценение	(41,735,939)	(40,276,510)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	646,818,071	660,268,816

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 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	270,141	4,258,094	4,528,235
Списания	(122,074)	(2,893,674)	(3,015,748)
Влияние изменения валютных курсов	89,534	(142,592)	(53,058)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	11,072,251	30,663,688	41,735,939

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 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 (восстановление)/создание резерва под обесценение	(15,175)	3,100,068	3,084,893
Списания	(212,444)	(522,195)	(734,639)
Влияние изменения валютных курсов	9,526	29,191	38,717
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7,530,660	26,947,095	34,477,755

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 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	361,466,967	(9,299,122)	352,167,845
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	37,420,109	(1,773,129)	35,646,980
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	149,903,441	(5,069,603)	144,833,838
Необеспеченные потребительские кредиты	112,039,454	(20,856,189)	91,183,265
Ипотечные кредиты	18,428,064	(2,502,087)	15,925,977
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,282,306	(2,235,809)	7,046,497
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	13,669	-	13,669
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	688,554,010	(41,735,939)	646,818,071

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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 марта 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	328,654,000	310,284,837
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	10,073,891	5,312,536
- просроченные на срок 90-179 дней	4,090,590	-
- просроченные на срок 180-360 дней	1,876,746	433,426
- просроченные на срок более 360 дней	567,126	142,771
Всего необесцененных кредитов	345,262,353	316,173,570
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	8,569,874	27,706,297
- просроченные на срок менее 90 дней	1,037,565	159,571
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,087,657	6,654,471
- просроченные на срок более 360 дней	4,509,518	1,893,220
Всего обесцененных кредитов	16,204,614	36,413,559
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	361,466,967	352,587,129
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(9,299,122)	(9,044,184)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	352,167,845	343,542,945
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	19,005,613	24,702,892
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,007,538	589,050
- просроченные на срок 90-179 дней	172,939	756,675
- просроченные на срок 180-360 дней	996,883	276,895
- просроченные на срок более 360 дней	1,602,237	1,641,122
Всего необесцененных кредитов	24,785,210	27,966,634
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	159,099	163,274
- просроченные на срок менее 90 дней	7,470,390	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,654,864	4,830,698
- просроченные на срок более 360 дней	2,350,546	4,955,715
Всего обесцененных кредитов	12,634,899	9,949,687
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	37,420,109	37,916,321
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,773,129)	(1,790,466)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	35,646,980	36,125,855
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	398,887,076	390,503,450
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(11,072,251)	(10,834,650)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	387,814,825	379,668,800

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	122,471,142	131,647,542
- просроченные на срок менее 30 дней	8,836,906	6,729,510
- просроченные на срок 30-89 дней	3,724,191	3,412,328
- просроченные на срок 90-179 дней	2,667,792	2,906,980
- просроченные на срок 180-360 дней	4,234,517	5,049,849
- просроченные на срок более 360 дней	7,968,893	6,286,969
Всего кредитов на покупку автомобилей	149,903,441	156,033,178
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(5,069,603)	(4,680,820)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	144,833,838	151,352,358
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	68,357,267	81,140,466
- просроченные на срок менее 30 дней	6,387,737	6,083,294
- просроченные на срок 30-89 дней	3,529,613	2,980,002
- просроченные на срок 90-179 дней	2,956,956	4,257,483
- просроченные на срок 180-360 дней	7,329,445	7,551,005
- просроченные на срок более 360 дней	23,478,436	22,611,002
Всего необеспеченных потребительских кредитов	112,039,454	124,623,252
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,856,189)	(20,100,522)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	91,183,265	104,522,730
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	9,787,073	10,016,274
- просроченные на срок менее 30 дней	696,853	1,368,139
- просроченные на срок 30-89 дней	882,538	305,992
- просроченные на срок 90-179 дней	500,629	557,801
- просроченные на срок 180-360 дней	711,575	500,464
- просроченные на срок более 360 дней	5,849,396	6,101,439
Всего ипотечных кредитов	18,428,064	18,850,109
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,502,087)	(2,483,178)
Ипотечные кредиты, нетто	15,925,977	16,366,931
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	4,511,327	4,999,771
- просроченные на срок менее 30 дней	268,234	165,081
- просроченные на срок 30-89 дней	106,276	124,600
- просроченные на срок 90-179 дней	115,679	64,992
- просроченные на срок 180-360 дней	167,894	372,937
- просроченные на срок более 360 дней	4,112,896	3,952,558
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,282,306	9,679,939
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,235,809)	(2,174,784)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	7,046,497	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	13,669	855,398
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	13,669	855,398
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	(2,556)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	13,669	852,842
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	289,666,934	310,041,876
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(30,663,688)	(29,441,860)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	259,003,246	280,600,016
Всего кредитов, выданных клиентам	688,554,010	700,545,326
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(41,735,939)	(40,276,510)
Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение	646,818,071	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 0.43-1.35%;
- 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 31 марта 2016 года был бы на 3,878,148 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 31 марта 2016 года был бы на 7,770,097 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:

31 марта 2016 года (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, 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	121,302,086	119,156,699	2,145,387	-
Страхование	47,832,854	-	-	47,832,854
Доходы по будущим договорам	42,163,265	-	-	42,163,265
Денежные средства и депозиты	41,108,157	41,108,157	-	-
Зерно	36,206,032	36,206,032	-	-
Транспортные средства	21,587,336	21,587,336	-	-
Оборудование	14,597,270	14,592,303	4,967	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	12,087,200	-	-	12,087,200
Права на недропользование	6,199,690	6,199,690	-	-
Незавершенное строительство	9,268,754	9,268,754	-	-
Товары в обороте	717,993	652,297	65,696	-
Прочее обеспечение	235,715	-	-	235,715
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	11,924,900	-	-	11,924,900
Всего необесцененных кредитов	365,231,252	248,771,268	2,216,050	114,243,934
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	8,285,832	8,261,006	24,826	-
Доходы по будущим договорам	12,613,687	-	-	12,613,687
Незавершенное строительство	(1,505,288)	(1,505,288)	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,281,926	-	-	1,281,926
Оборудование	811,969	811,969	-	-
Транспортные средства	36,254	36,254	-	-
Денежные средства и депозиты	29,106	29,106	-	-
Права на недропользование	520,000	520,000	-	-
Товары в обороте	39,658	39,658	-	-
Прочее обеспечение	159,782	-	-	159,782
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	310,647	-	-	310,647
Всего обесцененных кредитов	22,583,573	8,192,705	24,826	14,366,042
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	387,814,825	256,963,973	2,240,876	128,609,976

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
Необесцененные 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 необесцененных 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:

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	161,140,686	157,805,616
Строительство	50,495,859	47,340,468
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	44,636,437	44,389,509
Горнодобывающая промышленность /металлургия	38,050,138	38,798,655
Транспорт	32,669,162	32,351,484
Промышленное производство	21,861,703	21,801,551
Розничная торговля	13,200,323	13,580,047
Услуги	10,549,464	10,522,477
Производство пищевых продуктов	7,923,807	6,922,982
Аренда, прокат и лизинг	5,965,998	4,988,306
Исследовательская деятельность	4,894,930	4,789,800
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,104,418	1,084,209
Сфера развлечений	1,068,286	1,056,603
Финансовое посредничество	1,017,077	1,180,924
Недвижимость	601,254	253,052
Издательская деятельность	294,936	295,029
Производство и поставка электроэнергии	247,305	305,427
Прочее	3,165,293	3,037,311
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	149,903,441	156,033,178
Необеспеченные потребительские кредиты	112,039,454	124,623,252
Ипотечные кредиты	18,428,064	18,850,109
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,282,306	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	13,669	855,398
	688,554,010	700,545,326
Резерв под обесценение	(41,735,939)	(40,276,510)
	646,818,071	660,268,816

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имеет 20 заемщиков 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 31 марта 2016 года составляет 260,616,301 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 223,191,731 тысячу тенге).

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,105,823	16,416,301
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,034,251	5,075,031
	24,140,074	21,491,332
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,705,317
	24,140,074	23,196,649

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

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

17 Инвестиции в дочернее предприятие

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

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, %	Балансовая стоимость	
				31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	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.

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

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	4,561,829	4,598,237
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	2,136,906	1,673,205
Начисленные комиссионные доходы	2,004,033	1,960,925
Дебиторы по заемным операциям	1,781,204	1,684,049
Прочие	1,252,010	1,208,098
Резерв под обесценение	(740,301)	(657,908)
Итого прочих финансовых активов	10,995,681	10,466,606
Предоплаты	1,229,546	560,663
Авансы по капитальным затратам	900,666	767,716
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	488,783	183,890
Сырье и материалы	421,474	400,085
Итого прочих нефинансовых активов	3,040,469	1,912,354
Итого прочих активов	14,036,150	12,378,960

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 31 марта 2016 года в размере 4,561,829 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

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	3,169,165	4,953,729
Счета типа «Востро»	2,784,425	1,878,724
	5,953,590	6,832,453

По состоянию на 31 марта 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

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	27,007,842	30,901,265
- Корпоративные клиенты	71,651,322	68,924,513
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	244,257,277	243,852,808
- Корпоративные клиенты	274,450,117	295,091,549
	617,366,558	638,770,135

По состоянию на 31 марта 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 14,701,724 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 14,854,563 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

20 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2016 года составляют 184,572,071 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 197,794,583 тысячи тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	165,753,997	166,034,680
Дисконт	(3,023,534)	(3,357,887)
Начисленное вознаграждение	4,745,864	1,947,776
	167,476,327	164,624,569

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

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 марта 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%	7,557,805	7,641,194
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январ-19 г.	инфляция +1%	12.57%	1,438,374	1,460,037
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	06-ноя-14 г.	06-ноя-17 г.	7.50%	8.52%	158,480,148	155,523,338
					167,476,327	164,624,569

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,969,550	24,969,550
Дисконт	(3,975,444)	(4,069,848)
Начисленное вознаграждение	545,088	161,750
	21,539,194	21,061,452

По состоянию на 31 марта 2016 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 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%	11,537,443	11,268,920
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	10,001,751	9,792,532
					21,539,194	21,061,452

23 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	39,979,616	39,319,092
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,418,991	1,398,738
Кредиты, полученные от иностранных банков	4,336,033	3,056,106
	45,734,640	43,773,936

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 2016 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	1.10-8.50%	2016-2035	17,159,948
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	11,888,658
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,931,010
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	818,235
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	600,756
Иностранные банки	Долл. США	4.72-4.98%	2016-2017	4,336,033
				45,734,640

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

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
				<u>43,773,936</u>

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.

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

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия	3,705,455	3,715,041
Предоплаты по кредитам	3,686,708	4,287,777
Расчеты по платежным картам	1,989,728	1,496,979
Начисленные административные расходы	638,883	340,978
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	424,131	-
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	270,032	146,064
Задолженность перед страховой компанией	239,843	335,609
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	42,706	54,675
Прочие финансовые обязательства	1,183,188	1,459,156
Итого прочих финансовых обязательств	12,180,674	11,836,279
Кредиторская задолженность перед работниками	251,637	537,846
Прочие налоги к уплате	441,351	718,052
Резерв по отпускам	538,185	425,447
Доходы будущих периодов	263,881	329,921
Прочие нефинансовые обязательства	17	166
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,495,071	2,011,432
Итого прочих обязательств	13,675,745	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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 марта 2016 г. (не аудировано) Акции	31 декабря 2015 г. 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.

25 Акционерный капитал, продолжение

(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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый (убыток)/прибыль	(5,375,092)	299,529
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	17,129,604	16,211,133
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	(313.79)	18.48

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.

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.

27 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	13,687,227	31,800,654
Гарантии	23,607,193	28,705,648
Аккредитивы	698,003	1,470,730
	<u>37,992,423</u>	<u>61,977,032</u>

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 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 31 марта 2016 года величина этих обязательств составила 16,493,760 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 31,280,920 тысяч тенге).