

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за три месяца, закончившихся

31 марта 2017 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)	10-38

		За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	23,974,283	23,505,752
Процентные расходы	4	(16,208,989)	(14,985,808)
Чистый процентный доход		7,765,294	8,519,944
Комиссионные доходы	5	3,566,292	1,813,778
Комиссионные расходы		(298,146)	(342,006)
Чистый комиссионный доход		3,268,146	1,471,772
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(17,570,472)	(1,340,392)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	15,955,206	(1,950,639)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(17,538)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		20,081	28,652
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		230,630	(55,382)
Операционный доход		9,668,885	6,656,417
Убытки от обесценения	8	(7,455,306)	(4,663,286)
Расходы на персонал	9	(5,123,230)	(4,330,666)
Прочие общие и административные расходы	10	(3,303,668)	(4,055,435)
Убыток до налогообложения		(6,213,319)	(6,392,970)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(45,258)	1,363,801
Убыток за период		(6,258,577)	(5,029,169)

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочий совокупный 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	43,537	(61,593)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	17,538
Курсовые разницы при пересчете	248,275	833,371
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>291,812</u>	<u>789,316</u>
Всего прочего совокупного дохода за период	<u>291,812</u>	<u>789,316</u>
Всего совокупного убытка за период	<u>(5,966,765)</u>	<u>(4,239,853)</u>
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	26 <u>(322.12)</u>	<u>(293.60)</u>

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 38, была утверждена руководством Группы 10 августа 2017 года, и от имени руководства ее подписали:



Логинов П.В.
Председатель Правления





Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

	При- меча- ние	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	75,165,793	109,321,719
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	106,824,256	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	3,009,725	2,998,459
Счета и депозиты в банках	15	4,510,196	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	16	675,720,810	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	124,798,907	23,938,716
Текущий налоговый актив		3,241,957	3,493,581
Основные средства и нематериальные активы		24,169,817	25,121,848
Прочие активы	18	17,322,071	17,927,684
Всего активов		1,034,763,532	1,005,273,495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	71,663	10,091
Депозиты и счета банков	19	192,875	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		4,459,877	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	20	717,474,565	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	124,514,773	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	24,472,721	23,748,211
Прочие привлеченные средства	23	54,457,764	55,138,154
Отложенные налоговые обязательства		2,354,747	2,309,290
Прочие обязательства	24	17,499,628	16,619,385
Всего обязательств		945,498,613	910,041,811
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	51,135,191	51,135,191
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(58,441)	(101,978)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,985,769	1,737,494
Нераспределенная прибыль		20,347,299	26,605,876
Всего капитала		89,264,919	95,231,684
Всего обязательств и капитала		1,034,763,532	1,005,273,495

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	19,431,878	18,978,353
Процентные расходы	(13,601,338)	(11,237,178)
Комиссионные доходы	3,386,084	1,770,670
Комиссионные расходы	(298,146)	(342,006)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,050,936)	1,254,322
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	579,764	770,672
Прочие поступления/(выплаты)	216,628	(58,196)
Расходы на персонал (выплаты)	(4,041,869)	(4,742,005)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,136,155)	(2,817,250)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв	24,472	52,182
Счета и депозиты в банках	(906,193)	(171,634)
Кредиты, выданные клиентам	4,118,678	19,238,362
Прочие активы	(226,977)	(922,246)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(6,453,518)	(1,840,779)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(448,305)	(720,333)
Текущие счета и депозиты клиентов	71,466,245	(33,125,125)
Прочие обязательства	579,867	(390,222)
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	69,640,179	(14,302,413)
Подоходный налог уплаченный	(2,248)	(689,962)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	69,637,931	(14,992,375)

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	346	(17,538)
Продажи драгоценных металлов	-	266
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(732,545,333)	(927,565)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	632,830,300	3,026
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(439,763)	(307,900)
Продажи основных средств и нематериальных активов	81,064	10,632
Авансы по капитальным затратам	-	(144,919)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(100,073,386)	(1,383,998)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(1,996,619)
Поступление прочих привлеченных средств	2,039,360	4,207,149
Погашение прочих привлеченных средств	(2,405,664)	(2,196,796)
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(366,304)	13,734
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(30,801,759)	(16,362,639)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3,354,167)	1,893,938
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	109,321,719	86,101,897
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	75,165,793	71,633,196

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 по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712
Всего совокупного убытка								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(5,029,169)	(5,029,169)
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(61,593)	-	-	(61,593)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	17,538	-	-	17,538
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	833,371	-	833,371
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(44,055)	833,371	-	789,316
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(44,055)	833,371	-	789,316
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	-	(44,055)	833,371	(5,029,169)	(4,239,853)
Остаток на 31 марта 2016 года (не аудировано)	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(227,517)	1,164,007	21,950,057	74,851,859

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 по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2017 года	51,135,191	25,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	1,737,494	26,605,876	95,231,684
Всего совокупного убытка								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(6,258,577)	(6,258,577)
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	43,537	-	-	43,537
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	248,275	-	248,275
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	43,537	248,275	-	291,812
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	43,537	248,275	-	291,812
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	-	43,537	248,275	(6,258,577)	(5,966,765)
Остаток на 31 марта 2017 года (не аудировано)	51,135,191	25,632	8,234,923	7,594,546	(58,441)	1,985,769	20,347,299	89,264,919

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, ПАО «Евразийский Банк» (далее совместно именуемые - «Группа»).

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

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2016 года: 16) и 121 расчетно-кассовых отделения (31 декабря 2016 года: 121), 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 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).

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 Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2017 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2016 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Основные положения, продолжение

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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 2016 года.

(б) База для оценки

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 (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.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль (далее, «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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, продолжение

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном 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 рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной 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 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 2016 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(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 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Обесценение (продолжение). Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования. Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9. Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа провела гэлп-анализ, анализ влияния и подготовила Дорожную карту перехода на применение МСФО (IFRS) 9. В рамках данного проекта были созданы три рабочие группы по направлениям Учет, Риск-менеджмент и Информационные технологии.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель 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. 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. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

4 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	20,927,531	22,821,686
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,044,004	346,068
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	920,368	190,134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,075	78,286
Денежные средства и их эквиваленты	26,809	19,496
Счета и депозиты в банках	12,496	50,082
	23,974,283	23,505,752
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,894,946)	(9,800,447)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,790,880)	(3,576,267)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(836,785)	(477,742)
Прочие привлеченные средства	(668,556)	(429,537)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(14,989)	(654,102)
Депозиты и счета банков	(2,833)	(47,713)
	(16,208,989)	(14,985,808)
	7,765,294	8,519,944

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	2,393,678	773,190
Расчетные операции	370,572	316,807
Снятие денежных средств	320,706	222,274
Обслуживание платежных карт	234,293	266,089
Выпуск гарантий и аккредитивов	175,868	155,897
Кастодиальные услуги	8,839	8,603
Услуги инкассации	8,647	10,746
Прочее	53,689	60,172
	3,566,292	1,813,778

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа 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 убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый неререализованный (убыток)/прибыль по валютным свопам	(13,842,079)	2,545,851
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,952,138)	(2,120,769)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(1,776,255)	(1,765,474)
	(17,570,472)	(1,340,392)

7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	579,764	770,672
Курсовые разницы, нетто	15,375,442	(2,721,311)
	15,955,206	(1,950,639)

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	7,327,543	4,580,982
Прочие активы	127,764	83,760
Резерв под условные обязательства	(1)	(1,456)
	7,455,306	4,663,286

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	4,751,979	3,952,954
Прочие затраты на персонал	371,251	377,712
	5,123,230	4,330,666

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,131,173	1,320,259
Расходы по операционной аренде	485,040	500,517
Услуги связи и информационные услуги	465,256	586,984
Охрана	275,551	258,960
Налоги, кроме подоходного налога	269,867	218,071
Ремонт и обслуживание	100,573	196,776
Услуги государственного центра выплаты пенсий	61,238	79,120
Услуги инкассации	55,007	56,227
Профессиональные услуги	43,243	40,233
Канцелярские товары	36,734	23,154
Реклама и маркетинг	28,879	486,699
Командировочные расходы	25,558	25,428
Страхование	25,311	43,822
Транспортные расходы	13,517	13,165
Обучение	3,031	22,739
Обслуживание кредитов	463	1,075
Представительские расходы	387	629
Выпуск платежных карт	-	434
Прочие	282,840	181,143
	3,303,668	4,055,435

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	494	58,865
	494	58,865
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	44,764	(1,422,666)
Всего расхода/(экономии) по подоходному налогу	45,258	(1,363,801)

По состоянию на 31 марта 2017 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2016 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	30,409,558	39,901,795
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	7,000,333	12,563,342
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	6,340,030	14,643,526
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	776,445	2,579,203
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,963,112	6,258,400
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	807,576	1,043,833
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	25,707	25,402
- без присвоенного кредитного рейтинга	790,980	406,663
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	10,703,850	24,957,027
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	923,301
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,630,302
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	2,553,603
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	27,052,052	29,345,952
Всего денежных средств и их эквивалентов	75,165,793	109,321,719

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 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа не имеет банков (31 декабря 2016 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 26,187,442 тысячи тенге.

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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 2017 года сумма минимального резерва составляла 12,801,612 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 11,886,721 тысячу тенге).

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

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	106,824,256	122,282,220
	106,824,256	122,282,220
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	71,663	10,091
	71,663	10,091

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 марта 2017 г. (не аудировано)							
Валютные свопы с НБРК	700,000,000 долларов США	июль 2017 г. - ноябрь 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	700,000,000 долларов США	106,801,811	-
Валютный своп	11,000,000 Евро	3 апреля 2017 г.	1.07	11,000,000 Евро	11,814,170 долларов США	22,120	-
Валютный своп	1,500,000 долларов США	3 апреля 2017 г.	56.29	84,429,000 руб.	1,500,000 долларов США	325	-
Валютный своп	30,000,000 долларов США	3 апреля 2017 г.	315.08	9,452,308 тысяч тенге	30,000,000 долларов США	-	40,408
Валютный своп	105,000,000 долларов США	4 апреля 2017 г.	314.03	32,972,905 тысяч тенге	105,000,000 долларов США	-	31,255
						106,824,256	71,663

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы, к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2016 г.							
Валютные свопы с НБРК	700,000,000 долларов США	июль 2017 г. - ноябрь 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	700,000,000 долларов США	122,270,066	-
Валютный своп	2,000,000 долларов США	9 января 2017 г.	60.7	121,400,000 руб. 30,000,000	2,000,000 долларов США	7,378	-
Валютный своп	5,500,000 долларов США	5 января 2017 г.	333.43	5,500,000 долларов США	10,002,950 тысяч тенге	4,250	-
Валютный своп	5,500,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.39	5,500,000 долларов США	1,833,621 тысяч тенге	526	-
Валютный своп	13,000,000 Евро	9 января 2017 г.	1.06	13,000,000 Евро	13,718,640 долларов США	-	9,174
Валютный своп	25,000,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.25	25,000,000 долларов США	8,331,333 тысяч тенге	-	917
						122,282,220	10,091

По состоянию на 31 марта 2017 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000 тысяч долларов США. В 2016 году по данным договорам Группа выплатила вознаграждение 7,105,110 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 2017 года справедливая стоимость данных свопов составила 106,801,811 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 122,270,066 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,039,902	2,017,243
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	950,991	962,037
Корпоративные акции	18,832	19,179
		2,998,459
3,009,725		

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 2017 года и 31 декабря 2016 года.

15 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	114,140	138,612
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,475,072	1,619,953
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,861,598	1,977,048
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	44,726	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,170	1,020
- без кредитного рейтинга	13,490	3,491
Всего срочных депозитов	4,396,056	3,601,512
Итого счетов и депозитов в банках	4,510,196	3,740,124

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

По состоянию на 31 марта 2017 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 марта 2017 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,589,932 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,238,355 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 885,140 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 381,598 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов 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 2017 года Группа не имеет остатков в банках (31 декабря 2016 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	409,473,667	418,033,396
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,674,656	32,161,770
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	442,148,323	450,195,166
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	130,899,650	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	123,679,046	131,546,588
Ипотечные кредиты	19,071,495	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,185,580	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	281,835,771	292,522,999
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	723,984,094	742,718,165
Резерв под обесценение	(48,263,284)	(46,269,021)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	675,720,810	696,449,144

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2017 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	409,473,667	(13,961,410)	395,512,257
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,674,656	(3,045,095)	29,629,561
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	130,899,650	(19,244,835)	111,654,815
Кредиты на покупку автомобилей	123,679,046	(7,284,400)	116,394,646
Ипотечные кредиты	19,071,495	(2,647,924)	16,423,571
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,185,580	(2,079,620)	6,105,960
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	723,984,094	(48,263,284)	675,720,810

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 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	418,033,396	(14,861,692)	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,161,770	(2,744,952)	29,416,818
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	(18,052,280)	113,607,247
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	(6,212,727)	125,333,861
Ипотечные кредиты	20,918,100	(2,319,780)	18,598,320
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	742,718,165	(46,269,021)	696,449,144

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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	323,866,824	364,339,572
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	36,991,976	3,186,250
- просроченные на срок 90-179 дней	2,674,390	949,007
- просроченные на срок 180-360 дней	2,222,729	1,271,932
- просроченные на срок более 360 дней	4,668,269	290,358
Всего необесцененных кредитов	<u>370,424,188</u>	<u>370,037,119</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	15,003,423	10,961,998
- просроченные на срок менее 90 дней	-	26,039,746
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	18,988,781	1,625,183
- просроченные на срок более 360 дней	5,057,275	9,369,350
Всего обесцененных кредитов	<u>39,049,479</u>	<u>47,996,277</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	409,473,667	418,033,396
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	<u>(13,961,410)</u>	<u>(14,861,692)</u>
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	395,512,257	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	18,499,448	18,648,104
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,376,179	3,173,637
- просроченные на срок 90-179 дней	60,623	221,335
- просроченные на срок 180-360 дней	269,134	37,789
- просроченные на срок более 360 дней	1,947,269	1,939,261
Всего необесцененных кредитов	<u>24,152,653</u>	<u>24,020,126</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	330,631	351,616
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	840,269	1,240,356
- просроченные на срок более 360 дней	7,351,103	6,549,672
Всего обесцененных кредитов	<u>8,522,003</u>	<u>8,141,644</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	32,674,656	32,161,770
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	<u>(3,045,095)</u>	<u>(2,744,952)</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	29,629,561	29,416,818
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	442,148,323	450,195,166
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	<u>(17,006,505)</u>	<u>(17,606,644)</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	425,141,818	432,588,522

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	100,705,177	109,386,158
- просроченные на срок менее 30 дней	7,236,357	6,552,499
- просроченные на срок 30-89 дней	2,457,313	1,910,515
- просроченные на срок 90-179 дней	1,437,640	1,629,185
- просроченные на срок 180-360 дней	2,150,339	2,628,688
- просроченные на срок более 360 дней	9,692,220	9,439,543
Всего кредитов на покупку автомобилей	123,679,046	131,546,588
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(7,284,400)	(6,212,727)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	116,394,646	125,333,861
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	97,129,079	95,840,827
- просроченные на срок менее 30 дней	6,620,614	5,599,440
- просроченные на срок 30-89 дней	2,403,378	2,139,420
- просроченные на срок 90-179 дней	2,014,340	1,646,390
- просроченные на срок 180-360 дней	3,190,088	3,458,258
- просроченные на срок более 360 дней	19,542,151	22,975,192
Всего необеспеченных потребительских кредитов	130,899,650	131,659,527
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(19,244,835)	(18,052,280)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	111,654,815	113,607,247
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	11,528,829	12,844,815
- просроченные на срок менее 30 дней	735,485	825,356
- просроченные на срок 30-89 дней	457,310	352,433
- просроченные на срок 90-179 дней	216,455	548,575
- просроченные на срок 180-360 дней	760,451	491,766
- просроченные на срок более 360 дней	5,372,965	5,855,155
Всего ипотечных кредитов	19,071,495	20,918,100
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,647,924)	(2,319,780)
Ипотечные кредиты, нетто	16,423,571	18,598,320
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	3,902,768	4,064,782
- просроченные на срок менее 30 дней	143,993	114,774
- просроченные на срок 30-89 дней	35,592	100,645
- просроченные на срок 90-179 дней	106,880	16,187
- просроченные на срок 180-360 дней	35,721	83,086
- просроченные на срок более 360 дней	3,960,626	4,010,393
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,185,580	8,389,867
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,079,620)	(2,077,590)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	6,105,960	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	-	8,917
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	-	8,917
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	-
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	281,835,771	292,522,999
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(31,256,779)	(28,662,377)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	250,578,992	263,860,622
Всего кредитов, выданных клиентам	723,984,094	742,718,165
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(48,263,284)	(46,269,021)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	675,720,810	696,449,144

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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 0.31-1.11%;
- 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 2017 года был бы на 4,251,418 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,325,885 тысяч тенге ниже/выше).

(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, 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 Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2015-2016 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2015-2016 годов;
- 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.

16 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 2017 года был бы на 7,517,370 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,915,819 тысяч тенге ниже/выше).

16 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 2017 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
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	115,255,547	114,334,342	921,205	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	68,816,505	-	-	68,816,505
Страхование	54,646,825	-	-	54,646,825
Транспортные средства	17,461,080	17,391,008	70,072	-
Доходы по будущим договорам	14,437,828	-	-	14,437,828
Оборудование	10,640,415	10,329,977	310,438	-
Незавершенное строительство	9,407,053	9,407,053	-	-
Права на недропользование	7,350,976	7,350,976	-	-
Денежные средства и депозиты	1,189,330	1,189,330	-	-
Товары в обороте	832,281	832,281	-	-
Прочее обеспечение	6,848,996	-	-	6,848,996
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,242,914	-	-	83,242,914
Всего необесцененных кредитов	390,129,750	160,834,967	1,301,715	227,993,068
Обесцененные кредиты				
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	15,336,292	-	-	15,336,292
Недвижимость	7,459,370	7,459,370	-	-
Незавершенное строительство	5,838,877	5,838,877	-	-
Доходы по будущим договорам	4,494,201	-	-	4,494,201
Оборудование	810,406	810,406	-	-
Транспортные средства	495,683	495,683	-	-
Денежные средства и депозиты	12,483	12,483	-	-
Прочее обеспечение	486,786	-	-	486,786
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	77,970	-	-	77,970
Всего обесцененных кредитов	35,012,068	14,616,819	-	20,395,249
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	425,141,818	175,451,786	1,301,715	248,388,317

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2016 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
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	113,310,087	112,096,008	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	27,602,856	-	-	27,602,856
Транспортные средства	17,807,778	17,790,821	16,957	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	1,484,617	-	-
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
Всего необесцененных кредитов	391,003,998	169,177,438	1,236,004	220,590,556
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	10,221,069	10,221,069	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	5,837,375	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,748,750	-	-	3,748,750
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
Всего обесцененных кредитов	41,584,524	17,857,530	-	23,726,994
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	432,588,522	187,034,968	1,236,004	244,317,550

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Согласно рекомендаций НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете провизий. По состоянию на 31 марта 2017 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 18,932,029 тысяч тенге (31 декабря 2016: 60,874,999 тысяч тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	132,265,533	142,717,740
Строительство	60,835,446	66,357,799
Промышленное производство	46,352,516	24,129,117
Розничная торговля	37,255,833	31,752,363
Горнодобывающая промышленность /металлургия	36,750,714	36,099,701
Транспорт	32,297,824	32,726,327
Недвижимость	21,915,250	1,749,449
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	18,226,941	46,955,141
Производство текстильных изделий	16,549,816	17,388,650
Финансовое посредничество	12,493,752	1,408,200
Исследовательская деятельность	9,019,220	4,471,500
Производство пищевых продуктов	7,653,938	11,797,260
Услуги	2,778,680	10,656,055
Машиностроение	1,463,654	1,571,523
Медицинское обслуживание и социальная сфера	972,187	1,078,750
Издательская деятельность	243,097	286,756
Производство и поставка электроэнергии	109,034	109,004
Аренда, прокат и лизинг	61,081	11,947,753
Сфера развлечений	-	31,567
Прочее	4,903,807	6,960,511
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	130,899,650	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	123,679,046	131,546,588
Ипотечные кредиты	19,071,495	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,185,580	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
	723,984,094	742,718,165
Резерв под обесценение	(48,263,284)	(46,269,021)
	675,720,810	696,449,144

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2017 года составляет 259,545,791 тысячу тенге (31 декабря 2016 года: 258,824,907 тысяч тенге).

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,469,177	18,668,207
Ноты НБРК	99,803,687	-
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	287,463	274,167
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «ВВВ»	-	50,270
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	6,238,580	4,946,072
	124,798,907	23,938,716

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

По состоянию на 31 марта 2017 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

18 Прочие активы

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	8,535,916	8,833,361
Расчеты по пластиковым картам	4,293,473	4,166,065
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	2,039,590	2,179,719
Начисленные комиссионные доходы	567,805	387,597
Прочее	1,356,745	1,503,464
Резерв под обесценение	(1,892,639)	(1,857,680)
Всего прочих финансовых активов	14,900,890	15,212,526
Предоплаты	838,525	1,257,865
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	754,598	681,034
Сырье и материалы	474,102	591,121
Авансы по капитальным затратам	345,802	180,392
Прочее	18,364	14,379
Резерв под обесценение	(10,210)	(9,633)
Всего прочих нефинансовых активов	2,421,181	2,715,158
Всего прочих активов	17,322,071	17,927,684

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 31 марта 2017 года в размере 2,039,590 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 2,179,719 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

19 Депозиты и счета банков

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	31,573	3,929,099
Счета типа «Востро»	161,302	2,763,377
	192,875	6,692,476

По состоянию на 31 марта 2017 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (31 декабря 2016 год: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	17,580,246	22,016,468
- Корпоративные клиенты	72,996,522	74,894,159
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	285,090,864	278,940,982
- Корпоративные клиенты	341,806,933	295,324,642
	717,474,565	671,176,251

По состоянию на 31 марта 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,069,036 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,701,598 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2016 года: 10 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2017 года составляют 229,307,699 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 194,726,581 тысячу тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	122,331,811	129,361,616
Дисконт	(1,315,436)	(1,683,936)
Начисленное вознаграждение	3,498,398	1,763,481
	124,514,773	129,441,161

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	14.66%	7,653,859	7,903,222
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	13.19%	1,439,411	1,469,977
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	115,421,503	120,067,962
					124,514,773	129,441,161

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	27,464,550	27,464,550
Дисконт	(4,142,747)	(4,236,822)
Начисленное вознаграждение	1,150,918	520,483
	24,472,721	23,748,211

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	19.47%	12,396,671	11,837,039
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	10,049,191	9,838,980
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,026,859	2,072,192
					24,472,721	23,748,211

23 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	48,656,514	49,971,447
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,196,791	1,213,942
Кредиты, полученные от иностранных банков	4,604,459	3,952,765
	54,457,764	55,138,154

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 2017 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	22,135,440
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,322,536
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	9,440,621
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	757,917
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	715,882
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	480,909
Иностранные банки	Долл. США	2.54-5.60%	2017-2018	4,604,459
				54,457,764

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 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%	2017-2035	16,713,772
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	10,095,956
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	1,010,000
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	22,151,719
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	706,238
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	507,704
Иностранные банки	Долл. США	4.96-5.37%	2017	3,952,765
				55,138,154

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса на приобретение крупнорогатого скота. Привлеченные средства 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 Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АКК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа 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 Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, привлеченные средства от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

24 Прочие обязательства

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	5,930,791	6,162,400
Расчеты по платежным картам	4,000,126	3,681,874
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,744,979	1,896,593
Обязательство от продолжающегося участия	1,256,115	1,373,575
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	549,133	-
Начисленные административные расходы	473,004	486,318
Задолженность перед страховой компанией	223,321	302,180
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	3,418	35,323
Прочие финансовые обязательства	1,232,210	1,188,744
Всего прочих финансовых обязательств	15,413,097	15,127,007
Прочие налоги к уплате	859,157	549,576
Доходы будущих периодов	639,999	524,986
Резерв по отпускам	468,869	270,431
Кредиторская задолженность перед работниками	111,946	111,947
Прочие нефинансовые обязательства	6,560	35,438
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,086,531	1,492,378
Всего прочих обязательств	17,499,628	16,619,385

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 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 марта 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 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	5,499,352	5,499,352
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	19,429,604	19,429,604

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

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, 772,000 тысяч тенге или 45.06818 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

(в) 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, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 марта 2017 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,184.98 тенге (31 декабря 2016 года: 4,472.70 тенге).

26 Убыток 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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый убыток	(6,258,577)	(5,029,169)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	19,429,604	17,129,604
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	(322.12)	(293.60)

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	34,884,865	36,766,022
Гарантии	30,014,903	29,591,731
Аккредитивы	1,426,969	3,635,177
	66,326,737	69,992,930

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 согласно графикам погашения.

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 2017 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2016 года: 1 клиента). По состоянию на 31 марта 2017 года величина этих обязательств составила 12,628,729 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 13,416,088 тысяч тенге).