

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2015 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

		За шесть месяцев, При- закончившихся ме- 30 июня 2015 г. ча- (не аудировано) ние тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	43,322,325	35,631,532	21,983,075	18,924,098
Процентные расходы	4	(23,284,233)	(18,246,415)	(11,637,642)	(9,180,248)
Чистый процентный доход		20,038,092	17,385,117	10,345,433	9,743,850
Комиссионные доходы	5	5,168,711	4,865,965	2,824,457	2,678,252
Комиссионные расходы		(297,765)	(342,794)	(169,024)	(161,267)
Чистый комиссионный доход		4,870,946	4,523,171	2,655,433	2,516,985
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		924,951	2,278	(640,394)	(2,999)
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	6	(2,110,345)	1,789,448	172,362	469,228
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		13,788	345	12,009	(577)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		384,559	230,647	136,557	44,129
Чистые прочие операционные расходы		(107,791)	(40,782)	(92,689)	(120,099)
Операционный доход		24,014,200	23,890,224	12,588,711	12,650,517
Убытки от обесценения	7	(6,268,053)	(6,138,391)	(3,190,313)	(3,000,449)
Расходы на персонал	8	(8,726,246)	(8,001,934)	(3,930,734)	(3,972,447)
Прочие общие и административные расходы	9	(6,611,579)	(5,788,986)	(3,613,746)	(3,281,369)
Прибыль до налогообложения		2,408,322	3,960,913	1,853,918	2,396,252
Расход по подоходному налогу	10	(624,735)	(909,805)	(369,860)	(550,387)
Прибыль за период		1,783,587	3,051,108	1,484,058	1,845,865

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

	При- меча- ние	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	88,214,718	109,816,471
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	4,989,516	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3,972,167	5,913,836
Счета и депозиты в банках	14	8,470,492	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	15	585,864,019	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	17,857,812	35,184,257
Инвестиции в дочернее предприятие	17	7,097,853	5,607,853
Текущий налоговый актив		2,564,746	2,145,193
Основные средства и нематериальные активы		23,259,095	22,558,807
Прочие активы	18	20,296,843	24,070,624
Всего активов		762,587,261	805,044,903
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	2,990	-
Депозиты и счета банков	19	1,316,547	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		2,000,274	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	20	488,769,881	543,556,833
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	111,117,088	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	26,175,598	26,028,695
Прочие привлеченные средства	23	45,934,865	37,862,573
Отложенные налоговые обязательства		1,791,912	1,791,912
Прочие обязательства	24	15,398,543	13,628,652
Всего обязательств		692,507,698	736,782,154
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	30,110,207	30,110,207
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		(40,916)	(74,143)
Нераспределенная прибыль		23,016,484	21,232,897
Всего капитала		70,079,563	68,262,749
Всего обязательств и капитала		762,587,261	805,044,903

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	37,362,655	31,539,801
Процентные расходы	(23,878,453)	(16,248,679)
Комиссионные доходы	5,062,137	4,696,717
Комиссионные расходы	(297,765)	(342,794)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	157,655	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,288,545	1,932,752
Прочие выплаты	(111,092)	(41,466)
Расходы на персонал (выплаты)	(7,744,557)	(8,581,901)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(4,891,761)	(4,471,728)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	4,932,642	(3,911,981)
Кредиты, выданные клиентам	7,342,139	(104,153,508)
Прочие активы	(4,866,931)	219,963
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(1,895,089)	4,023,682
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,321,004)	17,474,021
Текущие счета и депозиты клиентов	(59,492,284)	58,391,443
Прочие обязательства	602,165	814,963
Чистые потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(51,750,998)	(18,658,715)
Подоходный налог уплаченный	(1,044,288)	(1,431,572)
Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности		
	(52,795,286)	(20,090,287)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	(1,490,000)	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(527,362)	(16,802,832)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,463,967	13,518,940
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(7,666,814)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	17,500,000	14,419,634
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,775,312)	(2,780,824)
Продажи основных средств и нематериальных активов	47,021	4,999
Авансы по капитальным затратам	90,622	(132,412)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
	15,308,936	560,691

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	16,653,539	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(10,427,927)	(132,864)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(558,692)
Поступление прочих привлеченных средств	10,464,968	3,566,133
Погашение прочих привлеченных средств	(2,515,668)	(3,683,222)
Выплаченные дивиденды	-	(1,500,016)
Потоки денежных средств от/(использованные в) финансовой деятельности	14,174,912	(2,308,661)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(23,311,438)	(21,838,257)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,709,685	13,094,849
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	109,816,471	81,014,159
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	88,214,718	72,270,751

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 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	3,051,108	3,051,108
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	-	-	-	-	28,751	-	28,751
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(345)	-	(345)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	28,406	-	28,406
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	28,406	-	28,406
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	-	28,406	3,051,108	3,079,514
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 30 июня 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(23,247)	13,265,607	60,346,355

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

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2014 года: 20) и 134 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2014 года: 143), 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 Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский банк», находящееся в Москве, Российская Федерация (Примечание 17), наименование которого в январе 2015 года было изменено на Публичное акционерное общество (ПАО) «Евразийский Банк».

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2015 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2014 года: ЕФК владела 100%).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, 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 Казахстане. 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 2014 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 2014 года.

(д) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

Сравнительная информация также реклассифицирована для соответствия изменениям в представлении в текущем периоде.

В ходе подготовки неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Банка, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов, продолжение

В неконсолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, расходы на агентские услуги по кредитам, выданным клиентам, были реклассифицированы из «Комиссионных расходов» в «Процентные доходы» в размере 815,355 тысяч тенге.

В неконсолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, доходы по начисленным суммам комиссионных вознаграждений по проданным потребительским кредитам, были реклассифицированы из «Чистых прочих операционных (расходов)/доходов» в «Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов» в размере 214,295 тысяч тенге.

В неконсолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, прочие расходы, связанные с процентными доходами по кредитам, были реклассифицированы из «Чистых прочих операционных (расходов)/доходов» в «Процентные доходы» в размере 53,216 тысяч тенге.

В неконсолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, расходы на страхование кредитов на приобретение автомобилей были реклассифицированы из «Прочих общих и административных расходов» в «Процентные доходы» в размере 269,645 тысяч тенге.

Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о неконсолидированных финансовых результатах Банка. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице:

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов, продолжение

тыс. тенге	Согласно реклассификации	Влияние реклассификаций	Согласно отчетности предыдущего периода
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года			
Процентные доходы	35,631,532	(1,138,216)	36,769,748
Чистый процентный доход	17,385,117	(1,138,216)	18,523,333
Комиссионные расходы	(342,794)	815,355	(1,158,149)
Чистый комиссионный доход	4,523,171	815,355	3,707,816
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов	230,647	214,295	16,352
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы	(40,782)	(161,079)	120,297
Операционный доход	23,890,224	(269,645)	24,159,869
Прочие общие и административные расходы	(5,788,986)	269,645	(6,058,631)
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года			
Процентные доходы	31,539,801	(1,138,216)	32,678,017
Комиссионные расходы	(342,794)	815,355	(1,158,149)
Прочие (выплаты)/поступления	(41,466)	(161,079)	119,613
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(4,471,728)	269,645	(4,741,373)
Кредиты, выданные клиентам	(104,153,508)	(419,700)	(103,733,808)
Прочие активы	219,963	633,995	(414,032)

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Банка или капитал.

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 2014 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 30 июня 2015 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет текущее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает обновленное руководство по классификации и оценке финансовых инструментов, включая новую модель расчета убытков от обесценения финансовых активов по «ожидаемым кредитным потерям», а также общий порядок учета операций хеджирования. Стандарт также переносит текущее руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов из МСФО (IAS) 39. 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 подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

4 Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	42,333,430	34,966,478
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	568,814	321,514
Счета и депозиты в банках	286,740	78,337
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84,899	247,379
Денежные средства и их эквиваленты	48,039	17,824
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	403	-
	43,322,325	35,631,532
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(15,412,524)	(12,920,618)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(4,782,455)	(1,499,831)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(1,413,873)	(1,874,857)
Прочие привлеченные средства	(926,474)	(699,306)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(687,265)	(588,550)
Депозиты и счета банков	(61,642)	(663,253)
	(23,284,233)	(18,246,415)
	20,038,092	17,385,117

5 Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	3,368,890	3,033,790
Расчетные операции	549,723	624,778
Снятие денежных средств	466,755	496,539
Обслуживание платежных карт	351,702	320,137
Выпуск гарантий и аккредитивов	228,722	246,184
Услуги инкассации	25,204	24,640
Кастодиальные услуги	18,256	8,730
Прочее	159,459	111,167
	5,168,711	4,865,965

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)/доход от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,288,545	1,636,939
Курсовые разницы, нетто	(3,398,890)	152,509
	(2,110,345)	1,789,448

7 Убытки от обесценения

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	6,257,874	6,086,642
Прочие активы	36,737	(28,854)
Резерв под условные обязательства	(26,558)	80,603
	6,268,053	6,138,391

8 Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	8,166,118	7,538,421
Прочие затраты на персонал	560,128	463,513
	8,726,246	8,001,934

9 Прочие общие и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	2,031,304	1,520,208
Расходы по операционной аренде	922,996	775,173
Услуги связи и информационные услуги	854,151	719,103
Реклама и маркетинг	536,981	602,474
Налоги, кроме подоходного налога	514,759	507,594
Охрана	459,483	407,938
Ремонт и обслуживание	149,284	133,163
Услуги государственного центра выплаты пенсий	148,608	102,057
Услуги инкассации	115,781	90,693
Командировочные расходы	98,106	147,687
Профессиональные услуги	80,861	85,986
Страхование	51,637	55,688
Канцелярские товары	30,540	12,146
Транспортные расходы	27,652	33,552
Обучение	10,015	11,318
Обслуживание кредитов	4,099	13,875
Представительские расходы	2,287	5,797
Выпуск платежных карт	-	57,986
Прочие	573,035	506,548
	6,611,579	5,788,986

10 Расход по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	624,735	1,059,435
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	-	(149,630)
Итого расхода по подоходному налогу	624,735	909,805

По состоянию на 30 июня 2015 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2014 года: 20%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	25,093,001	34,852,740
Счета типа «Ностро» в НБРК	49,274,845	63,791,316
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	112,671	939,423
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	8,396,169	8,228,913
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,295,995	1,334,527
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,411,872	438,773
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	1,891	25,088
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,628,274	205,691
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	13,846,872	11,172,415
Всего денежных средств и их эквивалентов	88,214,718	109,816,471

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 2 банка (31 декабря 2014 года: 1 банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 30 июня 2015 года составил 57,330,198 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 63,791,316 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2015 года сумма минимального резерва составляла 8,507,683 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 13,154,262 тысячи тенге).

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

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
Активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4,989,516	4,025,156
	4,989,516	4,025,156
Производные финансовые инструменты		
Обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,990	-
	2,990	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имеет следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
30 июня 2015 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	4,980,643	-
Валютный своп	5,000,000 Евро	2 июля 2015 г.	62.2	5,000,000 Евро	311,010 тыс. руб.	7,873	-
Валютный своп	50,000,000 долларов США	1 июля 2015 г.	186.22	50,000,000 долларов США	9,311,000 тысяч тенге	1,000	-
Валютный своп	4,000,000 Евро	1 июля 2015 г.	62.51	4,000,000 Евро	246,045 тыс. руб.	-	2,990
						4,989,516	2,990

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
31 декабря 2014 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	4,025,156
Валютный своп	150,000,000 долларов США	7 января 2015 г.	182.35	27,352,500 тысяч тенге	150,000,000 долларов США	-
						4,025,156

По состоянию на 30 июня 2015 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 4,634,025 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость данных свопов составляла 4,980,643 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 4,025,156 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,371,802	149,562
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	586,257	559,200
- Корпоративные акции	14,108	14,387
	3,972,167	723,149
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	5,190,687
	3,972,167	5,913,836

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

14 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	5,896,157	4,139,851
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	162,425	582,427
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,099,924	7,423,263
- без кредитного рейтинга	1,311,986	1,284,257
Итого счетов и депозитов в банках	8,470,492	13,429,798

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 30 июня 2015 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2015 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 4,203,982 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,000,000 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК»), и в размере 1,692,175 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,139,851 тысяча тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с кредитными соглашениями, заключенными с БРК и ДАМУ. Средства будут распределены малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк не имеет банков (31 декабря 2014 года: 1 банк), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 7,421,953 тысячи тенге.

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	257,320,826	268,007,779
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	37,240,720	31,006,297
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	294,561,546	299,014,076
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	156,898,030	144,162,438
Необеспеченные потребительские кредиты	140,605,942	139,935,365
Ипотечные кредиты	16,841,709	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,053,505	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	208,695	36,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	326,607,881	315,367,616
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	621,169,427	614,381,692
Резерв под обесценение	(35,305,408)	(32,088,784)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	585,864,019	582,292,908

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

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,837,554	21,710,466	35,548,020
Чистое создание резерва под обесценение	308,429	5,778,213	6,086,642
Списания	(179,773)	(372,859)	(552,632)
Влияние изменения валютных курсов	640,047	238,102	878,149
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	14,606,257	27,353,922	41,960,179

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 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	257,320,826	(6,212,861)	251,107,965
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	37,240,720	(1,618,520)	35,622,200
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	156,898,030	(2,347,430)	154,550,600
Необеспеченные потребительские кредиты	140,605,942	(20,107,903)	120,498,039
Ипотечные кредиты	16,841,709	(2,227,970)	14,613,739
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,053,505	(2,790,164)	9,263,341
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	208,695	(560)	208,135
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	621,169,427	(35,305,408)	585,864,019

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	268,007,779	(5,747,579)	262,260,200
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,006,297	(2,001,174)	29,005,123
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144,162,438	(1,404,052)	142,758,386
Необеспеченные потребительские займы	139,935,365	(15,936,493)	123,998,872
Ипотечные кредиты	16,174,953	(2,072,561)	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	(4,926,925)	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	36,138	-	36,138
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	614,381,692	(32,088,784)	582,292,908

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	207,724,835	236,703,652
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	33,901,876	17,966,816
- просроченные на срок 90-179 дней	5,196,617	38,679
- просроченные на срок 180-360 дней	453,736	94,470
- просроченные на срок более 360 дней	562,233	561,577
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	247,839,297	255,365,194
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	4,126,127	8,606,064
- просроченные на срок менее 90 дней	-	543,504
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,538,066	95,178
- просроченные на срок более 360 дней	2,817,336	3,397,839
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	9,481,529	12,642,585
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	257,320,826	268,007,779
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(6,212,861)	(5,747,579)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	251,107,965	262,260,200
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	24,470,098	22,514,970
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	4,670,298	44,618
- просроченные на срок 90-179 дней	58,760	93,030
- просроченные на срок 180-360 дней	115,243	1,133,247
- просроченные на срок более 360 дней	2,338,102	727,388
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	31,652,501	24,513,253
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	135,533	3,076,738
- просроченные на срок менее 90 дней	2,661,763	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	163,448	34,245
- просроченные на срок более 360 дней	2,627,475	3,382,061
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	5,588,219	6,493,044
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	37,240,720	31,006,297
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,618,520)	(2,001,174)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	35,622,200	29,005,123
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	294,561,546	299,014,076
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(7,831,381)	(7,748,753)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	286,730,165	291,265,323

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	135,328,552	132,459,740
- просроченные на срок менее 30 дней	7,307,096	3,913,919
- просроченные на срок 30-89 дней	3,786,176	2,273,505
- просроченные на срок 90-179 дней	3,604,853	1,730,633
- просроченные на срок 180-360 дней	3,361,416	1,892,164
- просроченные на срок более 360 дней	3,509,937	1,892,477
Всего кредитов на покупку автомобилей	156,898,030	144,162,438
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(2,347,430)	(1,404,052)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	154,550,600	142,758,386
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	94,717,487	103,554,454
- просроченные на срок менее 30 дней	7,977,373	5,720,934
- просроченные на срок 30-89 дней	4,293,985	3,692,664
- просроченные на срок 90-179 дней	4,381,096	3,664,340
- просроченные на срок 180-360 дней	6,564,925	7,324,514
- просроченные на срок более 360 дней	22,671,076	15,978,459
Всего необеспеченных потребительских кредитов	140,605,942	139,935,365
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,107,903)	(15,936,493)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	120,498,039	123,998,872
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	10,190,085	9,194,662
- просроченные на срок менее 30 дней	596,155	659,737
- просроченные на срок 30-89 дней	486,629	534,359
- просроченные на срок 90-179 дней	360,684	956,468
- просроченные на срок 180-360 дней	778,326	692,580
- просроченные на срок более 360 дней	4,429,830	4,137,147
Всего ипотечных кредитов	16,841,709	16,174,953
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,227,970)	(2,072,561)
Ипотечные кредиты, нетто	14,613,739	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	6,257,891	7,070,659
- просроченные на срок менее 30 дней	207,252	50,739
- просроченные на срок 30-89 дней	294,590	112,856
- просроченные на срок 90-179 дней	302,175	69,963
- просроченные на срок 180-360 дней	102,148	445,051
- просроченные на срок более 360 дней	4,889,449	7,309,454
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,053,505	15,058,722
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,790,164)	(4,926,925)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	9,263,341	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	208,695	36,138
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	208,695	36,138
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	(560)	-
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	208,135	36,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	326,607,881	315,367,616
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(27,474,027)	(24,340,031)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	299,133,854	291,027,585
Всего кредитов, выданных клиентам	621,169,427	614,381,692
Всего резерва под обесценение	(35,305,408)	(32,088,784)
Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение	585,864,019	582,292,908

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 0.41-1.10%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой, приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 2,867,302 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 2,912,653 тысячи 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 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой, приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 8,974,016 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 8,730,828 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 другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

30 июня 2015 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
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	83,929,607	82,378,907	1,550,700	-
Доходы по будущим договорам	64,039,810	-	-	64,039,810
Страхование	41,175,871	-	-	41,175,871
Транспортные средства	20,363,971	20,303,163	60,808	-
Зерно	20,331,097	20,331,097	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	13,663,594	-	-	13,663,594
Незавершенное строительство	7,937,960	7,937,960	-	-
Права на недропользование	6,282,730	6,282,730	-	-
Оборудование	3,870,171	3,870,171	-	-
Товары в обороте	1,222,379	1,222,379	-	-
Денежные средства и депозиты	520,727	-	520,727	-
Прочее обеспечение	5,677,188	5,677,188	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	7,668,410	-	-	7,668,410
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	276,683,515	148,003,595	2,132,235	126,547,685
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	7,098,368	7,025,411	72,957	-
Доходы по будущим договорам	2,220,409	-	-	2,220,409
Оборудование	326,140	326,140	-	-
Товары в обороте	281,443	281,443	-	-
Транспортные средства	72,041	72,041	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	29,770	-	-	29,770
Денежные средства и депозиты	444	-	444	-
Прочее обеспечение	3,295	3,295	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	14,740	-	-	14,740
Итого просроченных или обесцененных кредитов	10,046,650	7,708,330	73,401	2,264,919
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	286,730,165	155,711,925	2,205,636	128,812,604

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2014 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
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	67,738,247	57,772,089	9,966,158	-
Доходы по будущим договорам	65,503,697	-	-	65,503,697
Страхование	39,231,141	-	-	39,231,141
Зерно	24,981,565	20,621,510	4,360,055	-
Транспортные средства	17,600,423	6,578,168	11,022,255	-
Оборудование	10,742,365	8,802,009	1,940,356	-
Незавершенное строительство	7,119,811	7,119,811	-	-
Права на недропользование	6,187,976	6,187,976	-	-
Денежные средства и депозиты	4,061,675	-	4,061,675	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,571,342	-	-	2,571,342
Товары в обороте	1,392,070	914,946	477,124	-
Прочее обеспечение	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	25,170,872	-	-	25,170,872
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	277,018,402	112,713,727	31,827,623	132,477,052
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	9,290,274	4,129,407	5,160,867	-
Доходы по будущим договорам	2,098,116	-	-	2,098,116
Оборудование	1,294,171	1,219,470	74,701	-
Транспортные средства	218,560	217,915	645	-
Зерно	100,100	100,100	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	35,417	-	-	35,417
Страхование	26,532	-	-	26,532
Товары в обороте	17,807	13,310	4,497	-
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Прочее обеспечение	3,847	-	3,847	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,149,170	-	-	1,149,170
Итого просроченных или обесцененных кредитов	14,246,921	5,680,202	5,257,484	3,309,235
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	291,265,323	118,393,929	37,085,107	135,786,287

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	85,935,992	98,778,669
Транспорт	44,902,745	36,380,918
Строительство	42,506,054	44,495,229
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	38,008,885	33,376,046
Промышленное производство	21,152,356	19,173,584
Горнодобывающая промышленность /металлургия	13,983,967	15,438,293
Услуги	13,544,885	17,197,487
Розничная торговля	12,974,328	11,867,613
Аренда, прокат и лизинг	5,033,330	5,427,276
Производство пищевых продуктов	4,937,426	4,604,354
Исследовательская деятельность	2,781,650	2,638,171
Финансовое посредничество	1,650,478	1,710,219
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,247,519	1,406,947
Производство и поставка электроэнергии	612,657	875,747
Сфера развлечений	595,813	598,731
Издательская деятельность	297,045	301,704
Недвижимость	129,225	164,109
Прочее	4,267,191	4,578,979
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	156,898,030	144,162,438
Необеспеченные потребительские кредиты	140,605,942	139,935,365
Ипотечные кредиты	16,841,709	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	12,053,505	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	208,695	36,138
	621,169,427	614,381,692
Резерв под обесценение	(35,305,408)	(32,088,784)
	585,864,019	582,292,908

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 10 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 9), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 117,979,098 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 108,160,684 тысячи тенге).

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	15,070,935	14,436,547
Ноты НБРК	-	15,336,656
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	280,649	2,736,497
	15,351,584	32,509,700
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	569,059
Ноты НБРК	-	2,105,498
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,506,228	-
	17,857,812	35,184,257

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 30 июня 2015 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

17 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имеет одно дочернее предприятие, которое отражено в учете по фактическим затратам.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, % 30 июня 2015г.	Балансовая стоимость	Соотношение доли участия, %	Балансовая стоимость
				тыс. тенге 30 июня 2015г.	31 декабря 2014г.	тыс. тенге 31 декабря 2014г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	99.99	5,607,853
				7,097,853		5,607,853

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 российских рублей, расчет был произведен денежными средствами. Материнская компания приобрела оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 доллара США.

В октябре и декабре 2013 года Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочернего предприятия в размере 2,362,500 тысяч тенге, в феврале 2015 года – в размере 1,490,000 тысяч тенге.

18 Прочие активы

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	5,528,591	5,547,428
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4,434,700	36,694
Дебиторы по аккредитивам	2,776,216	2,395,174
Начисленные комиссионные доходы	1,413,152	1,306,578
Дебиторы по заемным операциям	1,211,017	884,828
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	766,346	937,119
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	-	9,247,679
Прочее	889,227	1,275,948
Резерв под обесценение	(879,596)	(850,977)
Итого прочих финансовых активов	16,139,653	20,780,471
Авансы по капитальным затратам	1,994,089	2,089,642
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	916,307	604,546
Предоплаты	883,403	416,026
Сырье и материалы	363,391	179,939
Итого прочих нефинансовых активов	4,157,190	3,290,153
Итого прочих активов	20,296,843	24,070,624

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 июня 2015 года в размере 5,528,591 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

19 Депозиты и счета банков

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	989,771	3,108,267
Счета типа «Востро»	326,776	209,045
	1,316,547	3,317,312

По состоянию на 30 июня 2015 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	11,046,501	13,794,801
- Корпоративные клиенты	82,213,593	59,365,784
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	163,871,421	154,715,096
- Корпоративные клиенты	231,638,366	315,681,152
	488,769,881	543,556,833

По состоянию на 30 июня 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 2,448,287 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 3,166,486 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

20 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 9 клиентов (31 декабря 2014 года: 12 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2015 года составляют 166,596,767 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 249,067,801 тысячу тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	111,510,028	103,492,180
Дисконт	(2,126,826)	(1,875,565)
Начисленное вознаграждение	1,733,886	1,625,992
	111,117,088	103,242,607

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	9.43%	7,693,734	7,667,789
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-янв-19 г.	инфляция +1%	10.71%	1,449,248	1,421,330
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13.00%	9.94%	20,669,078	20,957,912
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	06-ноя-14 г.	06-ноя-17 г.	7.50%	8.39%	81,305,028	73,195,576
					111,117,088	103,242,607

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,984,550	29,984,550
Дисконт	(4,246,736)	(4,393,639)
Начисленное вознаграждение	437,784	437,784
	26,175,598	26,028,695

По состоянию на 30 июня 2015 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Облигации шестой эмиссии	04-авг-08 г.	01-сен-15 г.	11.00%	10.96%	5,179,047	5,181,521
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.40%	11,212,876	11,084,476
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,770,740	9,749,850
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	12.49%	12,935	12,848
					26,175,598	26,028,695

23 Прочие привлеченные средства

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	43,034,197	34,964,212
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,201,848	1,264,939
Кредиты, полученные от банков	1,698,820	1,633,422
	45,934,865	37,862,573

Условия непогашенных по состоянию на 30 июня 2015 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	1.10-8.62%	2015-2035	21,524,806
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00-3.41%	2015-2021	14,492,002
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2.00%	2034-2035	7,017,389
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	857,714
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	344,134
Иностранные банки	Долл. США	4.46%-4.51%	2015-2016	1,698,820
				45,934,865

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2014 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	1.10-8.62%	2015-2034	19,523,987
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2015-2021	13,438,003
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2.00%	2034	2,002,222
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	908,114
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	356,825
Иностранные банки	Долл. США	4.46%-4.51%	2015	1,633,422
				<u>37,862,573</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 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 заемщикам 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 в определенных отраслях. В результате, кредит от КазАгро, ДАМУ и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

24 Прочие обязательства

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия	4,643,651	4,653,790
Предоплаты по кредитам	4,070,847	4,392,583
Расчеты по платежным картам	632,146	866,762
Начисленные административные расходы	530,654	350,342
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	345,084	199,464
Задолженность перед страховой компанией	304,752	240,763
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	186,674	184,849
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	5,234	10,165
Прочие финансовые обязательства	1,762,295	1,129,195
Итого прочих финансовых обязательств	12,481,337	12,027,913
Кредиторская задолженность перед работниками	1,103,466	262,968
Прочие налоги к уплате	772,529	282,285
Резерв по отпускам	698,123	614,239
Доходы будущих периодов	343,078	441,238
Прочие нефинансовые обязательства	10	9
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,917,206	1,600,739
Итого прочих обязательств	15,398,543	13,628,652

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

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 июня 2015 г. (не аудировано) Акции	31 декабря 2014 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	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	16,211,133	16,211,133

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

(б) 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: дивиденды в размере 1,500,016 тысяч тенге или 92.53 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

26 Прибыль на акцию

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	1,783,587	3,051,108
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	110.02	188.21

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

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	27,972,240	23,132,825
Гарантии	19,398,059	21,491,747
Аккредитивы	4,064,509	3,017,598
	51,434,808	47,642,170

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.

27 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 2 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: 1 клиент). По состоянию на 30 июня 2015 года величина этих обязательств составила 17,130,400 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,752,800 тысяч тенге).