

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за три месяца, закончившихся

31 марта 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

	При- ча- ние	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За один месяц, закончившийся 31 марта 2015 г. (не аудировано)	За один месяц, закончившийся 31 марта 2014 г. (не аудировано)
		тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	21,339,250	16,707,434	7,622,388	5,739,201
Процентные расходы	4	(11,646,591)	(9,066,167)	(3,928,485)	(3,323,085)
Чистый процентный доход		9,692,659	7,641,267	3,693,903	2,416,116
Комиссионные доходы	5	2,344,254	2,187,713	929,291	766,757
Комиссионные расходы		(128,741)	(181,527)	(48,262)	(52,461)
Чистый комиссионный доход		2,215,513	2,006,186	881,029	714,296
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,565,345	5,277	123,832	-
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	6	(2,282,707)	1,320,220	(298,406)	362,684
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1,779	922	-	-
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		248,002	186,518	125,609	2,702
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы		(15,102)	79,317	(2,303)	(59,396)
Операционный доход		11,425,489	11,239,707	4,523,664	3,436,402
Убытки от обесценения	7	(3,077,740)	(3,137,942)	(1,139,014)	(1,053,297)
Расходы на персонал	8	(4,795,512)	(4,029,487)	(1,489,607)	(1,222,998)
Прочие общие и административные расходы	9	(2,997,833)	(2,507,617)	(1,080,000)	(838,298)
Прибыль до налогообложения		554,404	1,564,661	815,043	321,809
Расход по подоходному налогу	10	(254,875)	(359,418)	(235,747)	(74,327)
Прибыль за период		299,529	1,205,243	579,296	247,482

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

	За три месяца, При- закончившихся ме- 31 марта 2015 г. ча- (не аудировано) ние тыс. тенге	За три месяца, закончившихся (не аудировано) тыс. тенге	За один месяц, закончившийся (не аудировано) тыс. тенге	За один месяц, закончившийся (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	4,903	28,451	22,189	7,338
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(1,779)	(922)	-	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	<u>3,124</u>	<u>27,529</u>	<u>22,189</u>	<u>7,338</u>
Всего прочего совокупного дохода за период	<u>3,124</u>	<u>27,529</u>	<u>22,189</u>	<u>7,338</u>
Всего совокупного дохода за период	<u><u>302,653</u></u>	<u><u>1,232,772</u></u>	<u><u>601,485</u></u>	<u><u>254,820</u></u>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	26	18.48	35.73	15.27



Эгглтон М.
Председатель Правления



Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	93,849,894	109,816,471
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	5,671,649	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3,406,456	5,913,836
Счета и депозиты в банках	14	13,440,771	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	15	575,683,431	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	17,865,037	35,184,257
Инвестиции в дочернее предприятие	17	7,097,853	5,607,853
Текущий налоговый актив		2,898,435	2,145,193
Основные средства и нематериальные активы		22,771,005	22,558,807
Прочие активы	18	17,957,556	24,070,624
Всего активов		760,642,087	805,044,903
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и счета банков	19	1,600,635	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		6,000,663	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	20	486,328,773	543,556,833
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	113,012,358	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	26,460,874	26,028,695
Прочие привлеченные средства	23	43,062,471	37,862,573
Отложенные налоговые обязательства		1,791,912	1,791,912
Прочие обязательства	24	13,818,999	13,628,652
Всего обязательств		692,076,685	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		(71,019)	(74,143)
Нераспределенная прибыль		21,532,426	21,232,897
Всего капитала		68,565,402	68,262,749
Всего обязательств и капитала		760,642,087	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 три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	18,510,854	14,559,164
Процентные расходы	(10,826,000)	(7,362,341)
Комиссионные доходы	2,323,615	1,954,482
Комиссионные расходы	(128,741)	(181,527)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46,096	2,999
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	611,324	1,474,288
Прочие (выплаты)/поступления	(15,926)	78,619
Расходы на персонал (выплаты)	(3,918,452)	(4,330,974)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,231,120)	(1,863,013)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	84,506	(1,669,580)
Кредиты, выданные клиентам	14,449,990	(30,498,528)
Прочие активы	(519,723)	(2,827,541)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(1,598,953)	415,520
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,356,001)	875,010
Текущие счета и депозиты клиентов	(59,858,728)	75,280,057
Прочие обязательства	(880,759)	1,026,453
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(45,308,018)	46,933,088
Подоходный налог уплаченный	(1,008,117)	(1,431,572)
Потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности		
	(46,316,135)	45,501,516
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	(1,490,000)	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(16,802,255)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,465,746	8,518,940
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	17,500,000	12,000,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,187,476)	(1,098,448)
Продажи основных средств и нематериальных активов	1,197	3,187
Авансы по капитальным затратам	295,433	175,859
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
	17,584,900	2,797,283

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	6,406,212	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(1,779)	(132,865)
Поступление прочих привлеченных средств	6,747,030	18,133
Погашение прочих привлеченных средств	(1,549,533)	(2,652,044)
Потоки денежных средств от/(использованные в) финансовой деятельности	11,601,930	(2,766,776)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(17,129,305)	45,532,023
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,162,728	12,415,048
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	109,816,471	81,014,159
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	93,849,894	138,961,230

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	-	-	-	-	-	1,205,243	1,205,243
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	-	-	-	-	28,451	-	28,451
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(922)	-	(922)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	27,529	-	27,529
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	27,529	-	27,529
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	-	27,529	1,205,243	1,232,772
Остаток на 31 марта 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(24,124)	12,919,758	59,999,629

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

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имеет 20 региональных филиалов (31 декабря 2014 года: 20) и 143 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 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, расходы на агентские услуги по кредитам, выданным клиентам, были реклассифицированы из «Комиссионных расходов» в «Процентные доходы» в размере 431,939 тысяч тенге.

В неконсолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 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 178,469 тысяч тенге.

В неконсолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, прочие расходы, связанные с процентными доходами по кредитам, были реклассифицированы из «Чистых прочих операционных (расходов)/доходов» в «Процентные доходы» в размере 75,355 тысяч тенге.

В неконсолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, расходы на страхование кредитов на приобретение автомобилей были реклассифицированы из «Прочих общих и административных расходов» в «Процентные доходы» в размере 372,414 тысяч тенге.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

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:

тыс. тенге	Согласно реклассификации	Влияние реклассификаций	Согласно отчетности предыдущего периода
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года			
Процентные доходы	16,707,434	(879,708)	17,587,142
Чистый процентный доход	7,641,267	(879,708)	8,520,975
Комиссионные расходы	(181,527)	431,939	(613,466)
Чистый комиссионный доход	2,006,186	431,939	1,574,247
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов	186,518	178,469	8,049
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы	79,317	(103,114)	182,431
Операционный доход	11,239,707	(372,414)	11,612,121
Прочие общие и административные расходы	(2,507,617)	372,414	(2,880,031)
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года			
Процентные доходы	14,559,164	(879,708)	15,438,872
Комиссионные расходы	(181,527)	431,939	(613,466)
Прочие (выплаты)/поступления	78,619	(103,114)	181,733
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(1,863,013)	372,414	(2,235,427)
Кредиты, выданные клиентам	(30,498,528)	178,469	(30,676,997)

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 31 марта 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 Чистые процентные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	20,827,483	16,386,518
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	312,222	148,713
Счета и депозиты в банках	129,946	32,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,703	130,814
Денежные средства и их эквиваленты	22,896	8,436
	21,339,250	16,707,434
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,641,103)	(6,476,256)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,356,345)	(758,498)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(707,855)	(939,235)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(453,586)	(398,360)
Прочие привлеченные средства	(439,430)	(352,680)
Депозиты и счета банков	(48,272)	(141,138)
	(11,646,591)	(9,066,167)
	9,692,659	7,641,267

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	1,484,676	1,339,280
Расчетные операции	256,720	274,429
Снятие денежных средств	224,585	239,920
Обслуживание платежных карт	174,493	150,150
Выпуск гарантий и аккредитивов	110,265	114,783
Услуги инкассации	12,770	11,948
Кастодиальные услуги	9,011	4,028
Прочее	71,734	53,175
	2,344,254	2,187,713

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	611,324	1,166,126
Курсовые разницы, нетто	(2,894,031)	154,094
	(2,282,707)	1,320,220

7 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	3,084,893	3,074,906
Прочие активы	11,808	(13,064)
Резерв под условные обязательства	(18,961)	76,100
	3,077,740	3,137,942

8 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	4,390,358	3,689,453
Прочие затраты на персонал	405,154	340,034
	4,795,512	4,029,487

9 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	974,905	744,594
Расходы по операционной аренде	458,986	372,485
Услуги связи и информационные услуги	403,515	460,245
Охрана	226,351	162,489
Налоги, кроме подоходного налога	211,617	202,394
Реклама и маркетинг	163,383	153,039
Услуги государственного центра выплаты пенсий	81,005	9,938
Ремонт и обслуживание	78,082	68,198
Услуги инкассации	52,066	42,190
Командировочные расходы	40,017	61,374
Канцелярские товары	25,617	3,422
Транспортные расходы	14,661	15,792
Страхование	12,262	35,613
Профессиональные услуги	8,478	10,336
Обслуживание кредитов	2,239	12,626
Обучение	1,767	5,120
Представительские расходы	1,501	2,308
Выпуск платежных карт	-	27,072
Прочие	241,381	118,382
	2,997,833	2,507,617

10 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	254,875	509,048
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	-	(149,630)
Итого расхода по подоходному налогу	254,875	359,418

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

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	24,694,729	34,852,740
Счета типа «Ностро» в НБРК	63,243,571	63,791,316
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	329,894	939,423
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	3,047,223	8,228,913
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,344	1,334,527
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,192,133	438,773
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	20,233	25,088
- без присвоенного кредитного рейтинга	320,767	205,691
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	5,911,594	11,172,415
Всего денежных средств и их эквивалентов	93,849,894	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 31 марта 2015 года Банк имеет 1 банк (31 декабря 2014 года: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 31 марта 2015 года составил 63,243,571 тысячу 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 31 марта 2015 года сумма минимального резерва составляла 9,752,590 тысяч 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

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
Активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5,671,649	4,025,156
	5,671,649	4,025,156

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 31 марта 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
31 марта 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	5,671,649
						5,671,649

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 31 марта 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 31 марта 2015 года справедливая стоимость данных свопов составляла 5,671,649 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 4,025,156 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,917,069	149,562
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	336	559,200
- Корпоративные акции	13,942	14,387
	1,931,347	723,149
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	900,615	5,190,687
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	574,494	-
	3,406,456	5,913,836

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 2015 года и 31 декабря 2014 года.

14 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	7,312,890	4,139,851
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	592,960	582,427
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	4,226,800	7,423,263
- без кредитного рейтинга	1,308,121	1,284,257
Итого счетов и депозитов в банках	13,440,771	13,429,798

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

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

По состоянию на 31 марта 2015 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 4,000,000 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,000,000 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК»), и в размере 3,312,890 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 31 марта 2015 года Банк имеет 1 банк (31 декабря 2014 года: 1 банк), кредиты которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 марта 2015 года составил 7,312,890 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 7,421,953 тысячи тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	260,413,697	268,007,779
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,792,230	31,006,297
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	295,205,927	299,014,076
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	147,682,659	144,162,438
Необеспеченные потребительские кредиты	137,652,346	139,935,365
Ипотечные кредиты	16,046,364	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	13,546,988	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	26,902	36,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	314,955,259	315,367,616
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	610,161,186	614,381,692
Резерв под обесценение	(34,477,755)	(32,088,784)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	575,683,431	582,292,908

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	7,748,753	24,340,031	32,088,784
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(15,175)	3,100,068	3,084,893
Списания	(212,444)	(522,195)	(734,639)
Влияние изменения валютных курсов	9,526	29,191	38,717
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7,530,660	26,947,095	34,477,755

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,837,554	21,710,466	35,548,020
Чистое создание резерва под обесценение	436,424	2,638,482	3,074,906
Списания	(76,206)	(143,713)	(219,919)
Влияние изменения валютных курсов	609,148	224,815	833,963
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	14,806,920	24,430,050	39,236,970

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 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	260,413,697	(5,677,858)	254,735,839
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,792,230	(1,852,802)	32,939,428
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	147,682,659	(1,814,613)	145,868,046
Необеспеченные потребительские кредиты	137,652,346	(18,298,966)	119,353,380
Ипотечные кредиты	16,046,364	(2,175,190)	13,871,174
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	13,546,988	(4,658,326)	8,888,662
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	26,902	-	26,902
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	610,161,186	(34,477,755)	575,683,431

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 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 марта 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	225,750,138	236,703,652
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	25,597,018	17,966,816
- просроченные на срок 90-179 дней	1,692,226	38,679
- просроченные на срок 180-360 дней	40,167	94,470
- просроченные на срок более 360 дней	560,572	561,577
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>253,640,121</u>	<u>255,365,194</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	1,490,564	8,606,064
- просроченные на срок менее 90 дней	1,920,262	543,504
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	587,265	95,178
- просроченные на срок более 360 дней	2,775,485	3,397,839
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>6,773,576</u>	<u>12,642,585</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	260,413,697	268,007,779
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	<u>(5,677,858)</u>	<u>(5,747,579)</u>
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	254,735,839	262,260,200
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	26,174,449	22,514,970
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	298,112	44,618
- просроченные на срок 90-179 дней	70,293	93,030
- просроченные на срок 180-360 дней	570,883	1,133,247
- просроченные на срок более 360 дней	1,368,841	727,388
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>28,482,578</u>	<u>24,513,253</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	2,855,037	3,076,738
- просроченные на срок менее 90 дней	291,763	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	35,595	34,245
- просроченные на срок более 360 дней	3,127,257	3,382,061
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>6,309,652</u>	<u>6,493,044</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	34,792,230	31,006,297
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	<u>(1,852,802)</u>	<u>(2,001,174)</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	32,939,428	29,005,123
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	295,205,927	299,014,076
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	<u>(7,530,660)</u>	<u>(7,748,753)</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	287,675,267	291,265,323

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	129,378,028	132,459,740
- просроченные на срок менее 30 дней	7,274,403	3,913,919
- просроченные на срок 30-89 дней	3,593,684	2,273,505
- просроченные на срок 90-179 дней	2,416,898	1,730,633
- просроченные на срок 180-360 дней	2,390,441	1,892,164
- просроченные на срок более 360 дней	2,629,205	1,892,477
Всего кредитов на покупку автомобилей	147,682,659	144,162,438
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(1,814,613)	(1,404,052)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	145,868,046	142,758,386
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	95,139,597	103,554,454
- просроченные на срок менее 30 дней	7,875,597	5,720,934
- просроченные на срок 30-89 дней	4,654,900	3,692,664
- просроченные на срок 90-179 дней	3,733,674	3,664,340
- просроченные на срок 180-360 дней	6,779,845	7,324,514
- просроченные на срок более 360 дней	19,468,733	15,978,459
Всего необеспеченных потребительских кредитов	137,652,346	139,935,365
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(18,298,966)	(15,936,493)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	119,353,380	123,998,872
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	8,906,966	9,194,662
- просроченные на срок менее 30 дней	660,605	659,737
- просроченные на срок 30-89 дней	334,731	534,359
- просроченные на срок 90-179 дней	589,500	956,468
- просроченные на срок 180-360 дней	1,280,918	692,580
- просроченные на срок более 360 дней	4,273,644	4,137,147
Всего ипотечных кредитов	16,046,364	16,174,953
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,175,190)	(2,072,561)
Ипотечные кредиты, нетто	13,871,174	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	5,690,047	7,070,659
- просроченные на срок менее 30 дней	193,523	50,739
- просроченные на срок 30-89 дней	304,305	112,856
- просроченные на срок 90-179 дней	87,533	69,963
- просроченные на срок 180-360 дней	235,398	445,051
- просроченные на срок более 360 дней	7,036,182	7,309,454
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	13,546,988	15,058,722
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(4,658,326)	(4,926,925)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	8,888,662	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	26,902	36,138
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	26,902	36,138
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	-
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	26,902	36,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	314,955,259	315,367,616
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(26,947,095)	(24,340,031)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	288,008,164	291,027,585
Всего кредитов, выданных клиентам	610,161,186	614,381,692
Всего резерва под обесценение	(34,477,755)	(32,088,784)
Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение	575,683,431	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 0.53-1.23%;
- 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 2015 года был бы на 2,876,753 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 31 марта 2015 года был бы на 8,640,245 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:

31 марта 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	65,203,141	58,083,136	7,120,005	-
Доходы по будущим договорам	54,585,633	-	-	54,585,633
Транспортные средства	44,043,786	11,890,465	32,153,321	-
Страхование	40,870,988	-	-	40,870,988
Зерно	20,793,880	20,793,880	-	-
Оборудование	12,316,619	12,311,654	4,965	-
Незавершенное строительство	7,353,332	-	7,353,332	-
Права на недропользование	6,187,636	6,187,636	-	-
Денежные средства и депозиты	2,950,033	-	2,950,033	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,013,197	-	-	1,013,197
Товары в обороте	310,401	278,240	32,161	-
Прочее обеспечение	6,328,922	6,328,922	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	17,016,148	-	-	17,016,148
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	278,973,716	115,873,933	49,613,817	113,485,966
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	4,337,007	3,895,141	441,866	-
Доходы по будущим договорам	2,142,319	-	-	2,142,319
Оборудование	1,216,252	1,216,252	-	-
Транспортные средства	952,291	246,067	706,224	-
Товары в обороте	13,087	13,087	-	-
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Зерно	12,000	12,000	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	15,668	-	-	15,668
Итого просроченных или обесцененных кредитов	8,701,551	5,382,547	1,161,017	2,157,987
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	287,675,267	121,256,480	50,774,834	115,643,953

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	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,571,342	-	-	2,571,342
Денежные средства и депозиты	4,061,675	-	4,061,675	-
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:

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	98,671,473	98,778,669
Строительство	40,895,981	44,495,229
Транспорт	36,510,711	36,380,918
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33,831,519	33,376,046
Промышленное производство	19,749,644	19,173,584
Горнодобывающая промышленность /металлургия	14,276,803	15,438,293
Услуги	12,463,099	17,197,487
Розничная торговля	11,844,595	11,867,613
Аренда, прокат и лизинг	8,647,126	5,427,276
Производство пищевых продуктов	5,042,124	4,604,354
Исследовательская деятельность	3,249,500	2,638,171
Финансовое посредничество	1,744,338	1,710,219
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,317,896	1,406,947
Производство и поставка электроэнергии	827,862	875,747
Сфера развлечений	595,957	598,731
Издательская деятельность	299,377	301,704
Недвижимость	146,697	164,109
Прочее	5,091,225	4,578,979
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	147,682,659	144,162,438
Необеспеченные потребительские кредиты	137,652,346	139,935,365
Ипотечные кредиты	16,046,364	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	13,546,988	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	26,902	36,138
	610,161,186	614,381,692
Резерв под обесценение	(34,477,755)	(32,088,784)
	575,683,431	582,292,908

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2015 года составляет 115,480,257 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 108,160,684 тысячи тенге).

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	12,584,151	14,436,547
Ноты НБРК	-	15,336,656
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	956	2,736,497
	12,585,107	32,509,700
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,545,772	569,059
Ноты НБРК	-	2,105,498
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,734,158	-
	17,865,037	35,184,257

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

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

17 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 31 марта 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, %	Балансовая стоимость	
				31 марта 2015г.	31 декабря 2014г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	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

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	5,531,611	5,547,428
Дебиторы по аккредитивам	3,163,547	2,395,174
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	2,339,035	9,247,679
Начисленные комиссионные доходы	1,327,217	1,306,578
Дебиторы по заемным операциям	1,079,795	884,828
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	548,468	937,119
Прочие	976,827	1,312,642
Резерв под обесценение	(861,096)	(850,977)
Итого прочих финансовых активов	14,105,404	20,780,471
Авансы по капитальным затратам	1,787,963	2,089,642
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	948,266	604,546
Предоплаты	913,035	416,026
Сырье и материалы	202,888	179,939
Итого прочих нефинансовых активов	3,852,152	3,290,153
Итого прочих активов	17,957,556	24,070,624

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 31 марта 2015 года в размере 5,531,611 тысяч 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

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	1,278,635	3,108,267
Счета типа «Востро»	322,000	209,045
	1,600,635	3,317,312

По состоянию на 31 марта 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

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	13,008,565	13,794,801
- Корпоративные клиенты	67,515,924	59,365,784
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	155,131,984	154,715,096
- Корпоративные клиенты	250,672,300	315,681,152
	486,328,773	543,556,833

По состоянию на 31 марта 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 3,111,622 тысячи 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 31 марта 2015 года Банк имеет 11 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 31 марта 2015 года составляют 205,235,630 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 249,067,801 тысячу тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	111,268,035	103,492,180
Дисконт	(1,972,937)	(1,875,565)
Начисленное вознаграждение	3,717,260	1,625,992
	113,012,358	103,242,607

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

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка гражде-ния	Балансовая стоимость	
					31 марта 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%	7,518,677	7,667,789
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январ-19 г.	инфляция +1%	10.71%	1,411,942	1,421,330
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13.00%	9.94%	21,472,406	20,957,912
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	06-ноя-14 г.	06-ноя-17 г.	7.50%	8.31%	82,609,333	73,195,576
					113,012,358	103,242,607

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,984,550	29,984,550
Дисконт	(4,319,269)	(4,393,639)
Начисленное вознаграждение	795,593	437,784
	26,460,874	26,028,695

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

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 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%	5,043,657	5,181,521
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.40%	11,446,510	11,084,476
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,958,158	9,749,850
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	12.49%	12,549	12,848
					26,460,874	26,028,695

23 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	40,095,502	34,964,212
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,285,456	1,264,939
Кредиты, полученные от банков	1,681,513	1,633,422
	43,062,471	37,862,573

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 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	22,083,595
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00-3.41%	2015-2021	13,999,685
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2.00%	2034	4,012,222
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	920,514
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	364,942
Иностранные банки	Долл. США	4.46%-4.51%	2015	1,681,513
				43,062,471

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
		Ставка		
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2024-2026	908,114
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	356,825
	Долл. США			
Иностранные банки	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 определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, ДАМУ и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

24 Прочие обязательства

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия	4,651,120	4,653,790
Предоплаты по кредитам	3,893,382	4,392,583
Начисленные административные расходы	508,142	350,342
Расчеты по платежным картам	421,193	866,762
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	407,984	199,464
Задолженность перед страховой компанией	244,968	240,763
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	184,320	184,849
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	3,919	10,165
Прочие финансовые обязательства	924,199	1,129,195
Итого прочих финансовых обязательств	11,239,227	12,027,913
Резерв по отпускам	749,034	614,239
Прочие налоги к уплате	722,822	282,285
Кредиторская задолженность перед работниками	705,567	262,968
Доходы будущих периодов	402,339	441,238
Прочие нефинансовые обязательства	10	9
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,579,772	1,600,739
Итого прочих обязательств	13,818,999	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 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 марта 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	299,529	1,205,243
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	18.48	74.35

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.

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	28,489,813	23,132,825
Гарантии	18,704,962	21,491,747
Аккредитивы	4,004,797	3,017,598
	51,199,572	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 31 марта 2015 года Банк имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: 1 клиент). По состоянию на 31 марта 2015 года величина этих обязательств составила 8,911,200 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,752,800 тысяч тенге).