

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа имеет 20 региональных филиалов (31 декабря 2014 года: 20) и 143 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2014 года: 143), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы 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 консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(б) База для оценки

Консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

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

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 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 консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группы, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

В консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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.

Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о финансовом положении и о результатах деятельности Группы. 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

	<u>Согласно</u> <u>реклассификации</u>	<u>Влияние</u> <u>реклассификаций</u>	<u>Согласно</u> <u>отчетности</u> <u>предыдущего</u> <u>периода</u>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года			
Процентные доходы	16,930,262	(879,708)	17,809,970
Чистый процентный доход	7,825,586	(879,708)	8,705,294
Комиссионные расходы	(183,618)	431,939	(615,557)
Чистый комиссионный доход	2,026,763	431,939	1,594,824
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов	186,518	178,469	8,049
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы	80,531	(103,114)	183,645
Операционный доход	11,612,143	(372,414)	11,984,557
Прочие общие и административные расходы	<u>(2,570,278)</u>	<u>372,414</u>	<u>(2,942,692)</u>
Консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года			
Процентные доходы	14,781,992	(879,708)	15,661,700
Комиссионные расходы	(183,618)	431,939	(615,557)
Прочие (выплаты)/поступления	79,833	(103,114)	182,947
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(1,925,674)	372,414	(2,298,088)
Кредиты, выданные клиентам	<u>(30,329,171)</u>	<u>178,469</u>	<u>(30,507,640)</u>

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Группы или капитал.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 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 консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- 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. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена 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 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	21,095,575	16,578,978
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	312,222	148,713
Счета и депозиты в банках	175,256	46,680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,703	130,814
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	37,943	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,380	16,641
Денежные средства и их эквиваленты	22,896	8,436
	21,701,975	16,930,262
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,676,690)	(6,499,633)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,422,911)	(756,813)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(707,855)	(939,235)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(453,586)	(398,939)
Прочие привлеченные средства	(439,430)	(352,680)
Депозиты и счета банков	(51,362)	(157,376)
	(11,751,834)	(9,104,676)
	9,950,141	7,825,586

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	260,300	279,077
Снятие денежных средств	224,585	239,920
Обслуживание платежных карт	174,493	150,150
Выпуск гарантий и аккредитивов	113,394	114,783
Услуги инкассации	15,032	11,948
Кастодиальные услуги	9,011	4,028
Прочее	71,734	71,195
	2,353,225	2,210,381

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистый (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	893,431	1,201,038
Курсовые разницы, нетто	(3,009,997)	297,864
	(2,116,566)	1,498,902

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)	3,089,464	3,103,838
Прочие активы	11,808	(13,064)
Резерв под условные обязательства	(18,961)	76,100
	3,082,311	3,166,874

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	4,515,524	3,813,478
Прочие затраты на персонал	405,154	340,034
	4,920,678	4,153,512

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	985,232	745,301
Расходы по операционной аренде	472,722	398,961
Услуги связи и информационные услуги	409,383	472,152
Охрана	229,890	164,089
Налоги, кроме подоходного налога	220,632	210,480
Реклама и маркетинг	163,934	153,039
Ремонт и обслуживание	92,691	70,200
Услуги государственного центра выплаты пенсий	81,005	9,938
Услуги инкассации	52,066	42,190
Командировочные расходы	41,432	61,898
Канцелярские товары	25,617	3,676
Профессиональные услуги	17,629	10,379
Транспортные расходы	14,661	15,792
Страхование	14,223	38,563
Обслуживание кредитов	2,239	12,626
Обучение	1,773	5,296
Представительские расходы	1,528	2,655
Выпуск платежных карт	-	27,072
Прочие	248,127	125,971
	3,074,784	2,570,278

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	256,173	522,116
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	690	(157,564)
Всего расхода по подоходному налогу	256,863	364,552

По состоянию на 31 марта 2015 года применимая 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	25,308,757	35,171,884
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	63,366,393	64,368,034
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	329,894	939,423
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,476,731	8,783,545
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,313	1,336,489
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,192,133	438,773
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	20,841	25,523
- без присвоенного кредитного рейтинга	479,769	236,851
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	6,501,681	11,760,604
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	740,599	782,500
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	644,000	-
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	640,779	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	2,025,378	782,500
Всего денежных средств и их эквивалентов	97,202,209	112,083,022

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 Группа 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 счета 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
АКТИВЫ		
Находящие в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	554,887	522,544
Всего государственных облигаций	554,887	522,544
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5,671,649	4,025,156
	6,226,536	4,547,700

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге
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	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы, к уплате Группой	Суммы к получению Группой	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

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

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила 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 составила 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 Группы		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,917,069	149,562
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	336	559,200
- Корпоративные акции	13,942	14,387
	<u>1,931,347</u>	<u>723,149</u>
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	900,615	5,190,687
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	574,494	-
	<u>3,406,456</u>	<u>5,913,836</u>

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 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
Обязательный резерв в ЦБРФ	<u>104,148</u>	<u>46,371</u>
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	7,312,890	4,139,851
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	592,960	582,427
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	4,226,800	7,423,263
- без кредитного рейтинга	1,308,121	1,284,257
Всего срочных депозитов	<u>13,440,771</u>	<u>13,429,798</u>
Всего счетов и депозитов в банках	<u>13,544,919</u>	<u>13,476,169</u>

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).

14 Счета и депозиты в банках, продолжение

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 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 условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа 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).

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

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

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	266,981,173	273,626,257
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,389,150	31,301,591
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	302,370,323	304,927,848
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	147,693,648	144,173,185
Необеспеченные потребительские кредиты	137,684,972	139,980,913
Ипотечные кредиты	16,046,364	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	13,546,988	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	37,966	46,893
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	315,009,938	315,434,666
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	617,380,261	620,362,514
Резерв под обесценение	(34,525,568)	(32,130,415)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	582,854,693	588,232,099

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(10,630)	3,100,094	3,089,464
Списания	(212,444)	(522,195)	(734,639)
Влияние изменения валютных курсов	10,860	29,468	40,328
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7,568,514	26,957,054	34,525,568

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Чистое создание резерва под обесценение	465,356	2,638,482	3,103,838
Списания	(76,206)	(143,713)	(219,919)
Влияние изменения валютных курсов	611,485	226,129	837,614
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	14,846,322	24,445,669	39,291,991

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	266,981,173	(5,689,676)	261,291,497
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,389,150	(1,878,838)	33,510,312
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	147,693,648	(1,824,459)	145,869,189
Необеспеченные потребительские кредиты	137,684,972	(18,299,059)	119,385,913
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	37,966	(20)	37,946
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	617,380,261	(34,525,568)	582,854,693

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	273,626,257	(5,753,197)	267,873,060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,301,591	(2,027,531)	29,274,060
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144,173,185	(1,413,620)	142,759,565
Необеспеченные потребительские займы	139,980,913	(15,936,570)	124,044,343
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	46,893	(11)	46,882
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	620,362,514	(32,130,415)	588,232,099

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	232,317,614	242,322,130
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>260,207,597</u>	<u>260,983,672</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	266,981,173	273,626,257
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(5,689,676)	(5,753,197)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	261,291,497	267,873,060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	26,746,362	22,784,176
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>29,054,491</u>	<u>24,782,459</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	3,152,264	3,408,149
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>6,334,659</u>	<u>6,519,132</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	35,389,150	31,301,591
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,878,838)	(2,027,531)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	33,510,312	29,274,060
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	302,370,323	304,927,848
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(7,568,514)	(7,780,728)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	294,801,809	297,147,120

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	129,379,173	132,460,920
- 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	2,639,049	1,902,044
Всего кредитов на покупку автомобилей	147,693,648	144,173,185
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(1,824,459)	(1,413,620)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	145,869,189	142,759,565
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	95,172,189	103,599,971
- просроченные на срок менее 30 дней	7,875,631	5,720,965
- 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	137,684,972	139,980,913
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(18,299,059)	(15,936,570)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	119,385,913	124,044,343
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	37,966	46,893
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	37,966	46,893
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	(20)	(11)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	37,946	46,882
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	315,009,938	315,434,666
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(26,957,054)	(24,349,687)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	288,052,884	291,084,979
Всего кредитов, выданных клиентам	617,380,261	620,362,514
Всего резерва под обесценение	(34,525,568)	(32,130,415)
Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение	582,854,693	588,232,099

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.52-1.20%;
- 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 2,948,018 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 2,971,471 тысячу тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Группа будет способна 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 8,641,587 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 8,732,549 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	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	68,668,271	61,548,266	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	3,208,216	-	3,208,216	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,975,295	-	-	2,975,295
Товары в обороте	620,626	278,240	342,386	-
Прочее обеспечение	6,328,922	6,328,922	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	18,147,054	-	-	18,147,054
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	286,100,258	119,339,063	50,182,225	116,578,970
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
Всего просроченных или обесцененных кредитов	8,701,551	5,382,547	1,161,017	2,157,987
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	294,801,809	124,721,610	51,343,242	118,736,957

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 оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	72,021,785	62,055,627	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	2,738,102	-	-	2,738,102
Денежные средства и депозиты	4,061,675	-	4,061,675	-
Товары в обороте	1,772,147	914,946	857,201	-
Прочее обеспечение	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	26,222,294	-	-	26,222,294
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	282,900,199	116,997,265	32,207,700	133,695,234
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
Всего просроченных или обесцененных кредитов	14,246,921	5,680,202	5,257,484	3,309,235
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	297,147,120	122,677,467	37,465,184	137,004,469

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	100,243,786	100,248,702
Строительство	42,410,035	45,863,515
Транспорт	36,510,711	36,380,918
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	34,057,853	33,597,606
Промышленное производство	19,765,374	19,173,584
Горнодобывающая промышленность /металлургия	14,276,803	15,438,293
Услуги	12,463,099	17,197,487
Розничная торговля	12,120,594	12,136,818
Аренда, прокат и лизинг	9,395,924	6,144,650
Производство пищевых продуктов	5,042,124	4,604,354
Исследовательская деятельность	3,249,500	2,638,171
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,178,805	2,284,771
Финансовое посредничество	1,744,338	1,710,219
Машиностроение	1,363,676	677,526
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	5,677,808	4,890,943
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	147,693,648	144,173,185
Необеспеченные потребительские кредиты	137,684,972	139,980,913
Ипотечные кредиты	16,046,364	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	13,546,988	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	37,966	46,893
	617,380,261	620,362,514
Резерв под обесценение	(34,525,568)	(32,130,415)
	582,854,693	588,232,099

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа 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 Группы		
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 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)
Всего прочих финансовых активов	14,105,404	20,780,471
Авансы по капитальным затратам	1,787,963	2,089,642
Предоплаты	961,541	497,095
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	953,132	608,969
Сырье и материалы	203,303	181,912
Прочие	4,402	13,171
Всего прочих нефинансовых активов	3,910,341	3,390,789
Всего прочих активов	18,015,745	24,171,260

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.

18 Депозиты и счета банков

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	1,439,635	3,264,767
Счета типа «Востро»	317,979	205,214
	1,757,614	3,469,981

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

19 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	13,079,782	13,802,760
- Корпоративные клиенты	67,795,811	59,888,880
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	155,773,407	154,993,406
- Корпоративные клиенты	254,448,007	319,814,079
	491,097,007	548,499,125

По состоянию на 31 марта 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,124,096 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 3,166,486 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа 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).

20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	113,032,595	103,492,180
Дисконт	(1,972,937)	(1,875,565)
Начисленное вознаграждение	3,725,210	1,625,992
	114,784,868	103,242,607

20 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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 возна- 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	6-нояб-14 г.	6-нояб-17 г.	7.50%	8.31%	82,609,333	73,195,576
Выпущенные векселя	11-март-15 г.	20-мая-15 г.	9.00%	9.00%	242,690	-
Выпущенные векселя	13-март-15 г.	20-мая-15 г.	9.00%	9.00%	1,529,820	-
					114,784,868	103,242,607

21 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 Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка возна- гражде- ния	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-нояб-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,958,158	9,749,850
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-январ-24 г.	9.00%	12.49%	12,549	12,848
					26,460,874	26,028,695

22 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

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

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	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
				37,862,573

22 Прочие привлеченные средства, продолжение

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 Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа 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 Группы 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.

23 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	928,427	1,132,120
Всего прочих финансовых обязательств	11,243,455	12,030,838
Резерв по отпускам	767,047	627,240
Прочие налоги к уплате	723,234	297,993
Кредиторская задолженность перед работниками	705,567	262,968
Доходы будущих периодов	402,339	441,238
Прочие нефинансовые обязательства	19,800	2,041
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,617,987	1,631,480
Всего прочих обязательств	13,861,442	13,662,318

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

24 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.	31 декабря 2014 г.
	(не аудировано)	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).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 марта 2015 года балансовая стоимость на акцию составляла 3,852.64 тенге (31 декабря 2014 года: 3,850.81 тенге).

25 Прибыль на акцию

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

	За три месяца,	За три месяца,
	закончившихся	закончившихся
	31 марта 2015 г.	31 марта 2014 г.
	(не аудировано)	(не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	524,691	1,356,927
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	32.37	83.70

26 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	29,852,762	24,533,434
Гарантии	18,792,453	21,805,930
Аккредитивы	4,004,797	3,017,598
	52,650,012	49,356,962

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа 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).