

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за три месяца, закончившихся

31 марта 2013 года

Содержание

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о совокупном доходе (не аудировано)	3
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	5-6
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	7
Выборочные примечания к неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	8-30

АО «Евразийский банк»
 Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о совокупном доходе
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года

		За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За один месяц, закончившийся 31 марта 2013 г. (не аудировано)	За один месяц, закончившийся 31 марта 2012 г. (не аудировано)
При- ме- ча- ние		тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	14,477,226	10,816,386	5,144,503	3,729,882
Процентные расходы	4	(6,648,665)	(5,837,604)	(2,285,956)	(1,917,266)
Чистый процентный доход		7,828,561	4,978,782	2,858,547	1,812,616
Комиссионные доходы	5	2,764,575	1,443,027	972,736	523,412
Комиссионные расходы	6	(301,897)	(323,489)	(94,463)	(160,092)
Чистый комиссионный доход		2,462,678	1,119,538	878,273	363,320
Чистая прибыль/(убыток) от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		7,306	(218,759)	(3,004)	1,517
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	542,624	900,893	205,162	240,147
Прочий операционный убыток		(51,973)	(16,997)	(20,757)	(2,865)
Операционный доход		10,789,196	6,763,457	3,918,221	2,414,735
Убытки от обесценения	8	(1,086,774)	(1,070,889)	(555,740)	(382,295)
Расходы на персонал	9	(3,478,713)	(2,549,747)	(1,183,492)	(814,420)
Прочие общие и административные расходы	10	(2,065,030)	(1,373,631)	(685,812)	(564,074)
Прибыль до налогообложения		4,158,679	1,769,190	1,493,177	653,946
Расход по подоходному налогу	11	(444,488)	(422,815)	(150,571)	(137,734)
Прибыль за период		3,714,191	1,346,375	1,342,606	516,212
Прочий совокупный доход					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:					
- чистое изменение справедливой стоимости		49,166	31,841	11,592	10,768
Итого прочего совокупного дохода за период		49,166	31,841	11,592	10,768
Итого совокупного дохода за период		3,763,357	1,378,216	1,354,198	526,980
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в казахстанских тенге)	27	229.11	87.95	82.82	33.72

Машчык Р.А.

И.о. Председатель Правления



Нелина Л.Н.

Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	42,876,353	48,247,932
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	2,880	3,102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	10,778,897	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	8,256,359	8,059,556
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		195,024	-
Кредиты, выданные клиентам	16	359,986,274	349,890,865
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	26,791,163	10,049,199
Инвестиции в дочернее предприятие	18	3,245,353	3,245,353
Текущий налоговый актив		1,385,033	872,533
Основные средства и нематериальные активы		16,305,320	16,482,192
Прочие активы	19	5,686,725	5,059,280
Итого активов		475,509,381	460,333,558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	2,051	1,123
Счета и депозиты банков	20	11,104,889	19,889,726
Текущие счета и депозиты клиентов	21	320,564,582	305,790,300
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	34,949,237	34,564,491
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23	27,979,199	27,871,504
Прочие привлеченные средства	24	22,212,881	18,562,156
Отложенное налоговое обязательство		479,156	34,668
Прочие обязательства	25	6,664,597	5,830,158
Итого обязательства		423,956,592	412,544,126
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		6,650,265	6,650,265
Резерв по переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(65,092)	(114,258)
Нераспределенная прибыль		12,831,777	9,117,586
Итого капитал		51,552,789	47,789,432
Всего капитала и обязательства		475,509,381	460,333,558

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 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	13,540,161	9,754,363
Процентные расходы	(5,236,566)	(4,413,071)
Комиссионные доходы	2,593,430	1,172,921
Комиссионные расходы	(301,897)	(323,489)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,456	(130,661)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	513,404	826,350
Прочие выплаты	(51,973)	(20,550)
Расходы на персонал (выплаты)	(2,904,881)	(1,820,963)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(1,613,628)	(990,843)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв	120,807	(906,661)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(297,903)	(244,114)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(195,000)	(2,325,000)
Кредиты, выданные клиентам	(10,165,350)	(14,442,159)
Прочие активы	(16,033)	(346,239)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(8,954,650)	(2,016,858)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(5,000,000)
Текущие счета и депозиты клиентов	13,954,623	33,991,888
Прочие обязательства	547,746	239,347
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	1,540,746	13,004,261
Подоходный налог уплаченный	(512,500)	-
Поступление денежных средств от операционной деятельности	1,028,246	13,004,261
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8,279,679)	(1,974,200)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16,000,117	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(16,645,255)	(22,230,501)
Продажа инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	22,120,076
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(439,101)	(360,829)
Продажи основных средств и нематериальных активов	398	5,327
Авансы по капитальным затратам	(402,019)	(308,113)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(9,765,539)	(2,748,240)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление прочих привлеченных средств	6,092,918	90,065
Погашение прочих привлеченных средств	(2,474,232)	(2,041,341)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	3,618,686	(1,951,276)

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 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(5,118,607)	8,304,745
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(252,972)	74,734
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	48,247,932	39,698,809
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	42,876,353	48,078,288

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 на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нерас-пределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	24,210,204	2,025,632	5,381,456	(82,787)	766,804	32,301,309
Итого совокупного дохода						
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	1,346,375	1,346,375
Прочий совокупный доход						-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	31,841	-	31,841
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	31,841	-	31,841
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	31,841	1,346,375	1,378,216
Остаток на 31 марта 2012 года (не аудировано)	24,210,204	2,025,632	5,381,456	(50,946)	2,113,179	33,679,525
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	2,025,632	6,650,265	(114,258)	9,117,586	47,789,432
Итого совокупного дохода						
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	3,714,191	3,714,191
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	49,166	-	49,166
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	49,166	-	49,166
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	49,166	3,714,191	3,763,357
Остаток на 31 марта 2013 года (не аудировано)	30,110,207	2,025,632	6,650,265	(65,092)	12,831,777	51,552,789

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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк имеет 20 региональных филиалов (на 31 декабря 2012 года: 19) and 120 расчетно-кассовых отделений (на 31 декабря 2012 года: 99) 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 18).

1 января 2011 года Банк приобрел розничные активы ТОО «Просто кредит» и ТОО «МКО «Просто кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2013 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100.00% акций Банка (2012 год: ЕФК владела 99.67%, АО «Евразийская производственная компания» владела 0.33% акций Банка).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая сжатая промежуточная неконсолидированная финансовая информация отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 №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 2012 года.

(б) База для определения стоимости

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.

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, 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.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

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 2012 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Банк использовал те же самые учетные политики и методы расчета, которые были применены в неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

4 Чистые процентные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	14,169,329	10,629,387
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	183,709	127,913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71,629	14,543
Счета и депозиты в банках	35,585	14,083
Денежные средства и их эквиваленты	13,162	27,693
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	3,812	2,767
	14,477,226	10,816,386
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	4,598,404	3,930,732
Долговые ценные бумаги выпущенные	776,751	833,428
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	677,696	712,680
Прочие привлеченные средства	373,363	332,748
Счета и депозиты банков	222,284	27,529
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	167	487
	6,648,665	5,837,604
	7,828,561	4,978,782

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	2,008,333	569,205
Расчетные операции	273,655	294,761
Снятие денежных средств	200,216	209,046
Обслуживание платежных карт	128,620	86,321
Выпуск гарантий и аккредитивов	95,546	229,655
Кастодиальные услуги	13,695	16,568
Услуги инкассации	10,143	10,404
Прочее	34,367	27,067
	2,764,575	1,443,027

6 Комиссионные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	140,530	246,218
Расчетные операции	90,978	20,199
Снятие денежных средств	48,121	38,923
Обслуживание платежных карт	17,317	12,910
Кастодиальные услуги	2,902	2,637
Прочее	2,049	2,602
	301,897	323,489

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	549,011	825,972
Курсовые разницы, нетто	(6,387)	74,921
	542,624	900,893

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	1,110,528	1,071,434
Прочие активы	(23,754)	(545)
	1,086,774	1,070,889

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	3,209,347	2,377,205
Прочие затраты на персонал	269,366	172,542
	3,478,713	2,549,747

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	615,575	435,260
Расходы по операционной аренде	273,829	208,089
Реклама и маркетинг	218,680	101,226
Налоги, кроме подоходного налога	160,733	101,571
Услуги связи и информационные услуги	147,219	179,305
Охрана	144,551	81,098
Профессиональные услуги	78,633	8,086
Обслуживание кредитов	58,704	-
Командировочные расходы	54,766	50,170
Ремонт и обслуживание	50,027	72,015
Канцелярские товары	27,062	38,635
Услуги инкассации	24,259	13,308
Транспортные расходы	11,573	12,868
Страхование	8,826	10,191
Представительские расходы	3,135	15,884
Прочие	187,458	45,925
	2,065,030	1,373,631

11 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	-	29,579
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	444,488	393,236
Итого расхода по подоходному налогу	444,488	422,815

По состоянию на 31 марта 2013 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2012 году: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	17,992,808	14,821,632
Счета типа «Ностро» в НБРК	15,966,459	23,370,243
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	81,770	68,981
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	4,894,653	4,481,564
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	845	75,269
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	967,873	943,324
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	10,775	17,961
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,313,344	317,805
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	7,269,260	5,904,904
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,736,000
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	1,647,826	2,415,153
Итого срочных депозитов в прочих банках	1,647,826	4,151,153
Итого денежных средств и их эквивалентов	42,876,353	48,247,932

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк имеет 1 банк (2012: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 31 марта 2013 года составил 15,966,459 тысяч тенге (2012: 23,370,243 тысячи тенге).

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

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
Активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,880	3,102
	2,880	3,102
Производные финансовые инструменты		
Обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,051	1,123
	2,051	1,123

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

Договоры в иностранной валюте

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 марта 2013 и 31 декабря 2012 годов с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы, уплаченные Банком	Суммы, полученные Банком	Справедли- вая стоимость активов тыс. тенге	Справед- ливая стоимость обяза- тельств тыс. тенге
31 марта 2013 г.						
Валютный своп	Евро 4,000,000	02/04/2013	Евро 4,000,000	Тыс. росс. рублей 158,875	-	1,188
Валютный своп	Евро 5,900,000	02/04/2013	Долл. США 7,545,720	Евро 5,900,000	2,451	-
Валютный своп	Евро 3,000,000	02/04/2013	Долл. США 3,842,210	Евро 3,000,000	429	-
Валютный своп	Евро 1,500,000	02/04/2013	Евро 1,500,000	Тыс. росс. рублей 59,492	-	863
					2,880	2,051
Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы, уплаченные Банком	Суммы, полученные Банком	Справедли- вая стоимость активов, тыс. тенге	Справед- ливая стоимость обяза- тельств, тыс. тенге
31 декабря 2012 г.						
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	03/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 301,300	724	-
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	04/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 300,860	189	-
Валютный форвард	Долл. США 750,000	15/03/2013	Долл. США 750,000	тыс. тенге 115,928	2,189	-
Валютный форвард	Долл. США 1,700,000	09/01/2013	Тыс. росс. рублей 51,901	Долл. США 1,700,000	-	1,123
					3,102	1,123

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства		
Министерства финансов Республики Казахстан	10,765,069	2,432,074
Ноты НБРК	-	15,977,527
Итого государственных и муниципальных облигаций	10,765,069	18,409,601
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	13,828	13,945
	10,778,897	18,423,546

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch..

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	4,581,670	4,702,477
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом А- до А+	477,628	477,135
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	1,082,539	1,095
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	785,419
- с кредитным рейтингом ниже В+	1,530,297	1,513,080
- без кредитного рейтинга	584,225	580,350
Итого срочных депозитов	3,674,689	3,357,079
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	8,256,359	8,059,556

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 марта 2013 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (на 31 декабря 2012 года: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк не имеет банков (на 31 декабря 2012 года: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в НБРК

Согласно требованиям местного законодательства Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде физической наличности, и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и физической наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

16 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	166,970,258	172,704,926
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,791,892	36,179,836
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	198,762,150	208,884,762
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	36,340,120	33,831,716
Кредиты на покупку автомобилей	36,070,276	28,902,367
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,000,186	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	726,374	528,559
Необеспеченные потребительские займы	100,115,770	87,967,159
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	191,252,726	169,859,233
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	390,014,876	378,743,995
Резерв под обесценение	(30,028,602)	(28,853,130)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	359,986,274	349,890,865

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 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	13,562,121	15,291,009	28,853,130
Чистое создание резерва под обесценение	(157,348)	1,267,876	1,110,528
Восстановления	40,900	24,551	65,451
Влияние изменения валютных курсов	(561)	54	(507)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13,445,112	16,583,490	30,028,602

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 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	12,998,312	12,184,761	25,183,073
Чистое создание резерва под обесценение	679,168	392,266	1,071,434
(Списания)/восстановления	(90,755)	8,325	(82,430)
Влияние изменения валютных курсов	(13,084)	(12,119)	(25,203)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13,573,641	12,573,233	26,146,874

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	155,062,885	(2,545,031)	152,517,854	1.64
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,315,394	(2,511,935)	803,459	75.77
- просроченные на срок менее 90 дней	4,859,397	(3,325,575)	1,533,822	68.44
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	533,594	(399,859)	133,735	74.94
- просроченные на срок более 1 года	3,198,988	(1,925,621)	1,273,367	60.19
Итого обесцененных кредитов	11,907,373	(8,162,990)	3,744,383	68.55
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	166,970,258	(10,708,021)	156,262,237	6.41
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	27,946,620	(169,996)	27,776,624	0.61
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	109,754	(72,152)	37,602	65.74
- просроченные на срок менее 90 дней	67,455	(50,005)	17,450	74.13
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	378,444	(173,908)	204,536	45.95
- просроченные на срок более 1 года	3,289,619	(2,271,030)	1,018,589	69.04
Итого обесцененных кредитов	3,845,272	(2,567,095)	1,278,177	66.76
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	31,791,892	(2,737,091)	29,054,801	8.61
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	198,762,150	(13,445,112)	185,317,038	6.76

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	29,294,387	(716,929)	28,577,458	2.45
- просроченные на срок менее 30 дней	1,255,778	(135,344)	1,120,434	10.78
- просроченные на срок 30-89 дней	461,663	(67,672)	393,991	14.66
- просроченные на срок 90-179 дней	421,905	(142,989)	278,916	33.89
- просроченные на срок 180-360 дней	1,866,556	(1,293,604)	572,952	69.30
- просроченные на срок более 360 дней	3,039,831	(1,766,511)	1,273,320	58.11
Итого ипотечных кредитов	36,340,120	(4,123,049)	32,217,071	11.35
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	34,015,615	(47,625)	33,967,990	0.14
- просроченные на срок менее 30 дней	771,463	(5,786)	765,677	0.75
- просроченные на срок 30-89 дней	310,054	(2,818)	307,236	0.91
- просроченные на срок 90-179 дней	230,992	(60,327)	170,665	26.12
- просроченные на срок 180-360 дней	222,774	(66,450)	156,324	29.83
- просроченные на срок более 360 дней	519,378	(229,667)	289,711	44.22
Итого кредитов на покупку автомобилей	36,070,276	(412,673)	35,657,603	1.14
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	9,903,247	(585,513)	9,317,734	5.91
- просроченные на срок менее 30 дней	820,842	(33,844)	786,998	4.12
- просроченные на срок 30-89 дней	378,190	(64,863)	313,327	17.15
- просроченные на срок 90-179 дней	124,925	(48,013)	76,912	38.43
- просроченные на срок 180-360 дней	646,091	(279,204)	366,887	43.21
- просроченные на срок более 360 дней	6,126,891	(4,380,052)	1,746,839	71.49
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,000,186	(5,391,489)	12,608,697	29.95
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	699,918	(201,405)	498,513	28.78
- просроченные на срок 30-89 дней	26,456	-	26,456	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	726,374	(201,405)	524,969	27.73
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	84,284,634	(868,174)	83,416,460	1.03
- просроченные на срок менее 30 дней	4,963,438	(58,658)	4,904,780	1.18
- просроченные на срок 30-89 дней	2,728,407	(31,329)	2,697,078	1.15
- просроченные на срок 90-179 дней	2,369,644	(1,372,781)	996,863	57.93
- просроченные на срок 180-360 дней	2,864,235	(1,919,962)	944,273	67.03
- просроченные на срок более 360 дней	2,905,412	(2,203,970)	701,442	75.86
Итого необеспеченных потребительских займов	100,115,770	(6,454,874)	93,660,896	6.45
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	191,252,726	(16,583,490)	174,669,236	8.67
Итого кредитов, выданных клиентам	390,014,876	(30,028,602)	359,986,274	7.70

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	161,849,440	(2,642,584)	159,206,856	1.63
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	6,844,306	(5,787,648)	1,056,658	84.56
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	627,354	(420,101)	207,253	66.96
- просроченные на срок более 1 года	3,383,826	(2,136,078)	1,247,748	63.13
Итого обесцененных кредитов	10,855,486	(8,343,827)	2,511,659	76.86
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	172,704,926	(10,986,411)	161,718,515	6.36
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,354,797	(152,486)	32,202,311	0.47
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	161,558	(104,871)	56,687	64.91
- просроченные на срок менее 90 дней	161,975	(69,809)	92,166	43.10
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	302,958	(132,224)	170,734	43.64
- просроченные на срок более 1 года	3,198,548	(2,116,320)	1,082,228	66.17
Итого обесцененных кредитов	3,825,039	(2,423,224)	1,401,815	63.35
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	36,179,836	(2,575,710)	33,604,126	7.12
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	208,884,762	(13,562,121)	195,322,641	6.49

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Ипотечные кредиты					
- непросроченные	27,197,245	(839,862)	26,357,383		3.09
- просроченные на срок менее 30 дней	972,083	(171,886)	800,197		17.68
- просроченные на срок 30-89 дней	567,668	(158,018)	409,650		27.84
- просроченные на срок 90-179 дней	1,377,968	(803,144)	574,824		58.28
- просроченные на срок 180-360 дней	1,029,328	(722,415)	306,913		70.18
- просроченные на срок более 360 дней	2,687,424	(1,543,662)	1,143,762		57.44
Итого ипотечных кредитов	33,831,716	(4,238,987)	29,592,729		12.53
Кредиты на покупку автомобилей					
- непросроченные	27,351,487	(354,629)	26,996,858		1.30
- просроченные на срок менее 30 дней	569,815	(39,698)	530,117		6.97
- просроченные на срок 30-89 дней	194,081	(18,750)	175,331		9.66
- просроченные на срок 90-179 дней	128,516	(29,437)	99,079		22.91
- просроченные на срок 180-360 дней	222,700	(76,984)	145,716		34.57
- просроченные на срок более 360 дней	435,768	(197,023)	238,745		45.21
Итого кредитов на покупку автомобилей	28,902,367	(716,521)	28,185,846		2.48
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
- непросроченные	10,986,878	(725,339)	10,261,539		6.60
- просроченные на срок менее 30 дней	202,157	(44,561)	157,596		22.04
- просроченные на срок 30-89 дней	182,291	(92,696)	89,595		50.85
- просроченные на срок 90-179 дней	679,917	(257,604)	422,313		37.89
- просроченные на срок 180-360 дней	466,508	(252,078)	214,430		54.04
- просроченные на срок более 360 дней	6,111,681	(4,174,095)	1,937,586		68.30
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	(5,546,373)	13,083,059		29.77
Кредиты, обеспеченные денежными средствами					
- непросроченные	501,949	-	501,949		-
- просроченные на срок 30-89 дней	26,610	-	26,610		-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	528,559	-	528,559		-
Необеспеченные потребительские займы					
- непросроченные	76,156,007	(1,048,391)	75,107,616		1.38
- просроченные на срок менее 30 дней	4,035,739	(53,675)	3,982,064		1.33
- просроченные на срок 30-89 дней	2,011,008	(25,785)	1,985,223		1.28
- просроченные на срок 90-179 дней	1,599,564	(836,521)	763,043		52.30
- просроченные на срок 180-360 дней	2,585,348	(1,664,720)	920,628		64.39
- просроченные на срок более 360 дней	1,579,493	(1,160,036)	419,457		73.44
Итого необеспеченных потребительских займов	87,967,159	(4,789,128)	83,178,031		5.44
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	169,859,233	(15,291,009)	154,568,224		9.00
Итого кредитов, выданных клиентам	378,743,995	(28,853,130)	349,890,865		7.62

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

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:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.61-1.61%%
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% и 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 2013 года был бы на 1,853,170 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2012 года: на 1,953,226 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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 2013 года был бы на 5,240,077 тысяч тенге ниже/выше (в 2012 году: на 4,637,047 тысяч тенге ниже/выше).

(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 2013 г. (не аудировано) 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	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	40,887,291	20,445,960	20,441,331	-
Доходы по будущим договорам	33,894,210	30,946,207	2,948,003	-
Зерно	20,349,926	20,349,926	-	-
Страхование	14,062,576	-	14,062,576	-
Незавершенное строительство	6,458,865	6,458,865	-	-
Транспортные средства	3,937,158	2,515,333	1,421,825	-
Права на недропользование	3,161,851	3,161,851	-	-
Оборудование	2,948,105	1,502,285	1,445,820	-
Товары в обороте	2,795,251	1,586,961	1,208,290	-
Денежные средства и депозиты	2,161,224	-	2,161,224	-
Прочее обеспечение	3,293,208	3,248,661	44,547	-
Гарантии	4,117,761	-	4,117,761	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	42,227,052	-	-	42,227,052
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	180,294,478	90,216,049	47,851,377	42,227,052
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	4,364,427	1,334,065	3,030,362	-
Доходы по будущим договорам	234,523	-	234,523	-
Транспортные средства	187,962	-	187,962	-
Оборудование	13,714	-	13,714	-
Товары в обороте	8,374	-	8,374	-
Незавершенное строительство	4,010	-	4,010	-
Денежные средства и депозиты	2,255	-	2,255	-
Гарантии	45,650	-	45,650	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	161,645	-	-	161,645
Итого просроченных или обесцененных кредитов	5,022,560	1,334,065	3,526,850	161,645
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	185,317,038	91,550,114	51,378,227	42,388,697

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2012 г. 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	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	40,043,851	18,112,711	21,931,140	-
Доходы по будущим договорам	38,026,405	33,546,537	4,479,868	-
Страхование	19,161,368	-	19,161,368	-
Зерно	16,790,647	16,790,647	-	-
Незавершенное строительство	10,603,557	10,470,684	132,873	-
Оборудование	8,306,961	7,238,210	1,068,751	-
Товары в обороте	5,532,528	4,890,524	642,004	-
Денежные средства и депозиты	4,731,021	-	4,731,021	-
Транспортные средства	2,511,830	473,727	2,038,103	-
Прочее обеспечение	3,321,563	3,195,463	126,100	-
Гарантии	2,608,580	-	2,608,580	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	39,770,856	-	-	39,770,856
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	191,409,167	94,718,503	56,919,808	39,770,856
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	3,439,841	1,094,763	2,345,078	-
Транспортные средства	196,136	-	196,136	-
Незавершенное строительство	13,041	-	13,041	-
Оборудование	10,620	-	10,620	-
Товары в обороте	6,872	-	6,872	-
Денежные средства и депозиты	5,789	-	5,789	-
Гарантии	76,659	-	76,659	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	164,516	-	-	164,516
Итого просроченных или обесцененных кредитов	3,913,474	1,094,763	2,654,195	164,516
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	195,322,641	95,813,266	59,574,003	39,935,372

Полученное обеспечение

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 года, Банк не получал активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2012 год: не было).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 года, Банк не получал активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам (2012 год: не было).

16 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 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	56,202,004	51,873,271
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	29,798,302	30,098,595
Строительство	26,515,366	24,942,696
Транспорт	19,704,509	17,864,121
Горнодобывающая промышленность /металлургия	13,615,031	16,370,651
Производство пищевых продуктов	9,820,756	15,683,238
Розничная торговля	9,407,272	10,291,843
Услуги	7,695,387	8,030,071
Аренда, прокат и лизинг	5,987,920	6,163,287
Промышленное производство	4,899,373	5,522,765
Исследовательская деятельность	4,408,261	4,820,585
Производство и поставка электроэнергии	226,097	3,991,860
Финансовое посредничество	3,831,742	3,870,388
Недвижимость	1,562,835	1,922,944
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,841,694	1,679,524
Сфера развлечений	630,736	630,457
Издательская деятельность	340,311	343,921
Машиностроение	1,682	35,396
Прочее	2,272,872	4,749,149
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	36,340,120	33,831,716
Кредиты на покупку автомобилей	36,070,276	28,902,367
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,000,186	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	726,374	528,559
Необеспеченные потребительские займы	100,115,770	87,967,159
	390,014,876	378,743,995
Резерв под обесценение	(30,028,602)	(28,853,130)
	359,986,274	349,890,865

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2012 год: 8), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2013 года составляет 44,638,149 тысяч тенге (2012 год: 50,108,373 тысячи тенге).

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	21,791,877	10,049,199
Ноты НБРК	4,999,286	-
	26,791,163	10,049,199

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 марта 2013 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (на 31 декабря 2012 года: отсутствуют).

18 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел одно дочернее предприятие, которое было отражено в учете по фактическим затратам.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, %	Балансовая стоимость тыс. тенге	Соотношение доли участия, %	Балансовая стоимость тыс. тенге
			31 марта 2013г.	31 марта 2013г.	31 декабря 2012г.	31 декабря 2012г.
ОАО «Евразийский банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	3,245,353	99.99	3,245,353
				3,245,353		3,245,353

1 апреля 2010 года Банк приобрел 99.99% акций Российского банка ОАО «Банк «Тройка Диалог» у третьих сторон за вознаграждение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч российских рублей, расчет был полностью произведен денежными средствами. Материнская компания Банка приобрела оставшиеся 0.01% акций за 0.09 долларов США.

19 Прочие активы

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	1,441,163	1,270,018
Дебиторы по заемным операциям	839,556	931,164
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	189,682	119,668
Дебиторская задолженность по страховым договорам	164,850	300,415
Дебиторы по аккредитивам	21,259	21,906
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	781	72,528
Прочие	542,401	299,912
Резерв под обесценение	(382,834)	(403,949)
Итого прочих финансовых активов	2,816,858	2,611,662
Авансы по капитальным затратам	2,277,587	1,875,568
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	298,421	147,110
Сырье и материалы	207,529	201,793
Предоплаты	86,330	223,147
Итого прочих нефинансовых активов	2,869,867	2,447,618
Итого прочих активов	5,686,725	5,059,280

20 Счета и депозиты банков

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	11,066,844	19,528,710
Счета типа «Востро»	38,045	361,016
	11,104,889	19,889,726

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк имеет 1 банк, счета и депозиты которого составляют более 10% капитала (2012 год: 1 банк). Совокупный объем остатков по данному банку по состоянию на 31 марта 2013 года составляет 10,535,556 тысяч тенге (2012 год: 10,335,556 тысяч тенге).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	13,284,156	14,375,476
- Корпоративные клиенты	49,900,843	53,900,604
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	101,044,911	84,008,405
- Корпоративные клиенты	156,334,672	153,505,815
	320,564,582	305,790,300

По состоянию на 31 марта 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 4,042,541 тысячу тенге (2012 год: 3,843,703 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк имеет 7 клиентов (2012 год: 8 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2013 года составляют 73,493,114 тысячи тенге (2012 год: 83,179,091 тысячу тенге).

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	33,083,090	33,083,090
Премия	518,096	617,252
Начисленное вознаграждение	1,348,051	864,149
	34,949,237	34,564,491

22 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	01-сен-08	01-сен-23	инфляция +1%	7.20%	7,533,197	7,642,380
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-январ-19	инфляция +1%	8.52%	1,366,663	1,402,812
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.88%	23,796,245	23,229,746
Облигации десятой эмиссии	13-июль-11	13-июль-14	7.00%	7.60%	2,253,132	2,289,553
					34,949,237	34,564,491

23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,391,180	29,391,180
Дисконт	(1,949,033)	(2,106,655)
Начисленное вознаграждение	537,052	586,979
	27,979,199	27,871,504

По состоянию на 31 марта 2013 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.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Дата регистра- ции и выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации третьей эмиссии	05-апр-06	05-апр-13	инфляция +1%	8.71%	10,332,500	10,112,631
Облигации четвертой эмиссии	04-сен-07	04-сен-14	инфляция +1%	10.31%	9,470,324	9,525,235
Облигации шестой эмиссии	01-сен-08	01-сен-15	11.00%	10.96%	5,048,435	5,185,740
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08	15-окт-23	инфляция +1%	10.91%	3,127,940	3,047,898
					27,979,199	27,871,504

24 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов	19,865,785	15,332,623
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,488,049	1,470,631
Банковские кредиты	859,047	1,758,902
	22,212,881	18,562,156

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 2013 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	5,50-8,62% Ставка	2013-2020	19,865,785
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2024-2026	1,125,073
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	362,976
Иностранные банки	Евро	7,78-8,94%	2013	859,047
				22,212,881

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2012 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	5.50-8.62% Ставка	2013-2019	15,332,623
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2024-2026	1,109,919
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор+1%	2024-2025	360,712
Иностранные банки	Евро	4.58-8.72%	2013	1,758,902
				18,562,156

25 Прочие обязательства

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	2,670,441	2,550,892
Кредиторская задолженность перед заемщиками	1,172,602	910,793
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	383,210	478,098
Начисленные административные расходы	213,256	350,716
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	95,224	3,328
Прочие финансовые обязательства	314,890	239,173
Итого прочих финансовых обязательств	4,849,623	4,533,000
Кредиторская задолженность перед работниками	566,497	537,050
Резерв по отпускам	487,920	417,795
Прочие налоги к уплате	480,083	106,939
Доходы будущих периодов	280,384	235,367
Прочие нефинансовые обязательства	90	7
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,814,974	1,297,158
Итого прочих обязательств	6,664,597	5,830,158

25 Прочие обязательства, продолжение

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

26 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 марта 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
	Акции	Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	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.

27 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 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	3,714,191	1,346,375
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	15,307,970
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	229.11	87.95

28 Условные обязательства

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 также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах и кредитования.

Банк применяет при предоставлении условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

28 Условные обязательства, продолжение

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 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	33,063,644	32,551,620
Гарантии	12,613,739	13,437,903
Аккредитивы	5,969,225	3,286,799
	51,646,608	49,276,322

Многие из указанных обязательств 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 2013 года Банк имеет 1 клиента, забалансовые обязательства перед которым превышают 10% общих забалансовых обязательств (в 2012 году: 2 клиента). По состоянию на 31 марта 2013 года величина этих обязательств составила 7,240,320 тысяч тенге (2012 год: 12,663,424 тысячи тенге).