

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за три месяца, закончившихся

31 марта 2017 года

Содержание

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3-4
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	10-38

	При- ча- ние	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За один месяц, закончившийся 31 марта 2017 г. (не аудировано)	За один месяц, закончившийся 31 марта 2016 г. (не аудировано)
		тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	23,483,363	22,576,554	8,407,799	7,737,332
Процентные расходы	4	(16,072,478)	(14,827,535)	(5,387,562)	(5,054,654)
Чистый процентный доход		7,410,885	7,749,019	3,020,237	2,682,678
Комиссионные доходы	5	3,503,775	1,707,270	1,267,768	559,589
Комиссионные расходы		(264,265)	(288,668)	(93,518)	(88,007)
Чистый комиссионный доход		3,239,510	1,418,602	1,174,250	471,582
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(17,570,472)	(1,340,392)	32,041	(4,977,358)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	15,940,906	(2,181,671)	(679,458)	4,700,071
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(17,538)	-	(17,538)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		20,081	28,652	6,085	9,035
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		222,259	(91,425)	(67,947)	(97,841)
Операционный доход		9,263,169	5,565,247	3,485,208	2,770,629
Убытки от обесценения	8	(7,272,318)	(4,610,510)	(1,782,481)	(1,343,879)
Расходы на персонал	9	(4,824,561)	(3,966,321)	(1,484,232)	(1,240,809)
Прочие общие и административные расходы	10	(3,145,667)	(3,770,016)	(1,083,427)	(1,307,308)
Убыток до налогообложения		(5,979,377)	(6,781,600)	(864,932)	(1,121,367)
Экономия по подоходному налогу	11	-	1,406,508	-	224,000
Убыток за период		(5,979,377)	(5,375,092)	(864,932)	(897,367)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За один месяц, закончившийся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За один месяц, закончившийся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочий совокупный доход/(убыток)				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости	43,537	(61,593)	12,823	25,398
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	17,538	-	17,538
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>43,537</u>	<u>(44,055)</u>	<u>12,823</u>	<u>42,936</u>
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за период	<u>43,537</u>	<u>(44,055)</u>	<u>12,823</u>	<u>42,936</u>
Всего совокупного убытка за период	<u>(5,935,840)</u>	<u>(5,419,147)</u>	<u>(852,109)</u>	<u>(854,431)</u>
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	27	(307.75)	(44.52)	(52.39)

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

Логинов П.В.
Председатель Правления



Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	65,217,034	96,670,667
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	106,824,256	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	3,009,725	2,998,459
Счета и депозиты в банках	15	4,396,056	3,601,512
Кредиты, выданные клиентам	16	669,294,768	690,168,632
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	122,841,804	23,614,279
Инвестиции в дочернее предприятие	18	7,097,853	7,097,853
Текущий налоговый актив		3,154,748	3,408,819
Основные средства и нематериальные активы		23,776,621	24,733,023
Прочие активы	19	17,161,248	17,776,078
Всего активов		1,022,774,113	992,351,542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	71,663	10,091
Депозиты и счета банков	20	208,504	6,702,531
Текущие счета и депозиты клиентов	21	711,041,438	664,176,400
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	125,162,802	130,117,851
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23	24,472,721	23,748,211
Прочие привлеченные средства	24	54,457,764	55,138,154
Отложенные налоговые обязательства		2,309,290	2,309,290
Прочие обязательства	25	17,385,676	16,548,919
Всего обязательств		935,109,858	898,751,447
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	51,135,191	51,135,191
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(58,441)	(101,978)
Нераспределенная прибыль		18,732,404	24,711,781
Всего капитала		87,664,255	93,600,095
Всего обязательств и капитала		1,022,774,113	992,351,542

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	19,007,808	18,184,456
Процентные расходы	(13,465,847)	(11,177,679)
Комиссионные доходы	3,323,567	1,664,162
Комиссионные расходы	(264,265)	(288,668)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,050,936)	1,254,322
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	551,375	733,218
Прочие поступления/(выплаты)	208,257	(94,239)
Расходы на персонал (выплаты)	(3,754,792)	(4,378,309)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,003,698)	(2,559,772)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(909,859)	(192,738)
Кредиты, выданные клиентам	4,136,987	15,938,226
Прочие активы	(225,576)	(912,255)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(6,447,944)	(1,311,635)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(2,635,001)
Текущие счета и депозиты клиентов	72,032,599	(31,314,429)
Прочие обязательства	564,457	(347,219)
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	70,702,133	(17,437,560)
Подоходный налог уплаченный	-	(635,122)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	70,702,133	(18,072,682)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего предприятия	-	(52,924)
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	346	(17,538)
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(730,894,900)	(686,865)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	632,774,250	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(850,332)	(271,516)
Продажи основных средств и нематериальных активов	503,959	10,632
Авансы по капитальным затратам	-	(144,919)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(98,466,677)	(1,163,130)

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(1,996,619)
Поступление прочих привлеченных средств	2,039,360	4,207,149
Погашение прочих привлеченных средств	(2,405,664)	(2,196,796)
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(366,304)	13,734
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(28,130,848)	(19,222,078)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3,322,785)	2,125,108
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	96,670,667	73,681,092
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 12)	65,217,034	56,584,122

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(183,462)	24,870,400	77,790,937
Всего совокупного убытка							
Убыток за период	-	-	-	-	-	(5,375,092)	(5,375,092)
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(61,593)	-	(61,593)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	17,538	-	17,538
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(44,055)	-	(44,055)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(44,055)	-	(44,055)
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	-	(44,055)	(5,375,092)	(5,419,147)
Остаток на 31 марта 2016 года (не аудировано)	36,110,211	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(227,517)	19,495,308	72,371,790

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2017	51,135,191	2,025,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	24,711,781	93,600,095
Всего совокупного убытка							
Убыток за период	-	-	-	-	-	(5,979,377)	(5,979,377)
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	43,537	-	43,537
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	43,537	-	43,537
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	43,537	-	43,537
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	-	43,537	(5,979,377)	(5,935,840)
Остаток на 31 марта 2017 года (не аудировано)	51,135,191	2,025,632	8,234,923	7,594,546	(58,441)	18,732,404	87,664,255

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2016 года: 16) и 118 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2016 года: 118), 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 Республике Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в Москве, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество) (Примечание 18).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком (Примечание 18). 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

(б) Акционеры

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

1 Общие положения, продолжение

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неконсолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой неконсолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную неконсолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с неконсолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(б) База для оценки

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

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

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

При подготовке данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Банка, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Банк использовал те же самые учетные политики, которые были применены Банком при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2017 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

Классификация и оценка (продолжение). Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на неконсолидированную финансовую отчетность.

4 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	20,664,789	22,007,564
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,011,086	342,894
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	737,017	128,012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,075	78,286
Денежные средства и их эквиваленты	26,809	19,496
Счета и депозиты в банках	587	302
	23,483,363	22,576,554
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,757,815)	(9,629,043)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,803,052)	(3,576,267)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(836,785)	(477,742)
Прочие привлеченные средства	(668,556)	(429,537)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,437)	(653,892)
Депозиты и счета банков	(2,833)	(61,054)
	(16,072,478)	(14,827,535)
	7,410,885	7,749,019

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	2,393,678	773,190
Расчетные операции	327,561	270,299
Снятие денежных средств	320,706	199,395
Обслуживание платежных карт	234,293	260,845
Выпуск гарантий и аккредитивов	156,455	124,541
Кастодиальные услуги	8,746	8,603
Услуги инкассации	8,647	10,746
Прочее	53,689	59,651
	3,503,775	1,707,270

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

6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

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

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	551,375	733,218
Курсовые разницы, нетто	15,389,531	(2,914,889)
	15,940,906	(2,181,671)

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	7,144,911	4,528,235
Прочие активы	127,408	83,731
Резерв под условные обязательства	(1)	(1,456)
	7,272,318	4,610,510

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	4,453,310	3,588,609
Прочие затраты на персонал	371,251	377,712
	4,824,561	3,966,321

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,119,462	1,267,620
Услуги связи и информационные услуги	456,062	566,139
Расходы по операционной аренде	420,498	446,206
Охрана	267,290	247,100
Налоги, кроме подоходного налога	255,012	196,961
Ремонт и обслуживание	89,317	133,669
Услуги государственного центра выплаты пенсий	61,238	79,120
Услуги инкассации	55,007	56,227
Канцелярские товары	36,734	23,154
Профессиональные услуги	26,057	24,564
Реклама и маркетинг	24,787	485,975
Командировочные расходы	24,653	22,297
Транспортные расходы	13,517	13,165
Страхование	12,513	35,984
Обучение	2,702	22,715
Обслуживание кредитов	463	1,075
Представительские расходы	371	438
Выпуск платежных карт	-	434
Прочие	279,984	147,173
	3,145,667	3,770,016

11 Экономия по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Экономия по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	-	(1,406,508)
Итого экономии по подоходному налогу	-	(1,406,508)

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

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	29,588,700	39,257,250
Счета типа «Ностро» в НБРК	6,437,497	11,544,657
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	6,340,030	14,643,526
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	776,445	2,579,203
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,678,448	4,897,447
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	736,931	890,839
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	510	542
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,046,473	3,851,285
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	12,578,837	26,862,842
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	16,612,000	19,005,918
Всего денежных средств и их эквивалентов	65,217,034	96,670,667

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк не имеет банков (31 декабря 2016 года: 2 банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 26,187,442 тысячи тенге.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2017 года сумма минимального резерва составляла 12,801,612 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 11,886,721 тысячу тенге).

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

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имеет следующие производные финансовые инструменты:

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Банк должен предоставить в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000 тысяч долларов США. По данным договорам Банк выплатил вознаграждение 7,105,110 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 марта 2017 года справедливая стоимость данных свопов составляла 106,801,811 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 122,270,066 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

15 Счета и депозиты в банках

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,589,932 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 1,238,355 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК»), и в размере 885,140 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 381,598 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с кредитными соглашениями, заключенными с БРК и ДАМУ. Средства будут распределены малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк не имеет банков (31 декабря 2016 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых составляют более 10% капитала.

16 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	404,127,363	412,637,028
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30,276,084	30,174,372
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	434,403,447	442,811,400
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	130,732,496	131,507,646
Кредиты на покупку автомобилей	123,678,120	131,545,542
Ипотечные кредиты	18,874,317	20,713,311
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,185,580	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	281,470,513	292,165,283
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	715,873,960	734,976,683
Резерв под обесценение	(46,579,192)	(44,808,051)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	669,294,768	690,168,632

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	404,127,363	(12,750,690)	391,376,673
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30,276,084	(2,575,518)	27,700,566
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	130,732,496	(19,243,101)	111,489,395
Кредиты на покупку автомобилей	123,678,120	(7,284,390)	116,393,730
Ипотечные кредиты	18,874,317	(2,645,873)	16,228,444
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,185,580	(2,079,620)	6,105,960
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	715,873,960	(46,579,192)	669,294,768

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	412,637,028	(13,912,000)	398,725,028
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30,174,372	(2,237,894)	27,936,478
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	131,545,542	(6,212,715)	125,332,827
Необеспеченные потребительские займы	131,507,646	(18,050,482)	113,457,164
Ипотечные кредиты	20,713,311	(2,317,370)	18,395,941
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	734,976,683	(44,808,051)	690,168,632

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	320,046,539	360,411,736
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	36,991,976	3,186,250
- просроченные на срок 90-179 дней	2,674,390	949,007
- просроченные на срок 180-360 дней	2,222,729	1,271,932
- просроченные на срок более 360 дней	4,668,269	290,358
Всего необесцененных кредитов	366,603,903	366,109,283
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	15,003,423	10,961,998
- просроченные на срок менее 90 дней	-	26,039,746
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	18,064,996	535,822
- просроченные на срок более 360 дней	4,455,041	8,990,179
Всего обесцененных кредитов	37,523,460	46,527,745
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	404,127,363	412,637,028
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(12,750,690)	(13,912,000)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	391,376,673	398,725,028
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	17,704,474	18,255,459
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,376,179	3,173,637
- просроченные на срок 90-179 дней	60,623	221,335
- просроченные на срок 180-360 дней	269,134	37,789
- просроченные на срок более 360 дней	1,947,269	1,939,261
Всего необесцененных кредитов	23,357,679	23,627,481
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	9,342	23
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	840,269	551,311
- просроченные на срок более 360 дней	6,068,794	5,995,557
Всего обесцененных кредитов	6,918,405	6,546,891
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	30,276,084	30,174,372
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(2,575,518)	(2,237,894)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	27,700,566	27,936,478
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	434,403,447	442,811,400
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(15,326,208)	(16,149,894)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	419,077,239	426,661,506

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	100,704,251	109,385,112
- просроченные на срок менее 30 дней	7,236,357	6,552,499
- просроченные на срок 30-89 дней	2,457,313	1,910,515
- просроченные на срок 90-179 дней	1,437,640	1,629,185
- просроченные на срок 180-360 дней	2,150,339	2,628,688
- просроченные на срок более 360 дней	9,692,220	9,439,543
Всего кредитов на покупку автомобилей	123,678,120	131,545,542
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(7,284,390)	(6,212,715)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	116,393,730	125,332,827
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	96,961,925	95,688,946
- просроченные на срок менее 30 дней	6,620,614	5,599,440
- просроченные на срок 30-89 дней	2,403,378	2,139,420
- просроченные на срок 90-179 дней	2,014,340	1,646,390
- просроченные на срок 180-360 дней	3,190,088	3,458,258
- просроченные на срок более 360 дней	19,542,151	22,975,192
Всего необеспеченных потребительских кредитов	130,732,496	131,507,646
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(19,243,101)	(18,050,482)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	111,489,395	113,457,164
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	11,331,651	12,640,026
- просроченные на срок менее 30 дней	735,485	825,356
- просроченные на срок 30-89 дней	457,310	352,433
- просроченные на срок 90-179 дней	216,455	548,575
- просроченные на срок 180-360 дней	760,451	491,766
- просроченные на срок более 360 дней	5,372,965	5,855,155
Всего ипотечных кредитов	18,874,317	20,713,311
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,645,873)	(2,317,370)
Ипотечные кредиты, нетто	16,228,444	18,395,941
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	3,902,768	4,064,782
- просроченные на срок менее 30 дней	143,993	114,774
- просроченные на срок 30-89 дней	35,592	100,645
- просроченные на срок 90-179 дней	106,880	16,187
- просроченные на срок 180-360 дней	35,721	83,086
- просроченные на срок более 360 дней	3,960,626	4,010,393
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,185,580	8,389,867
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,079,620)	(2,077,590)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	6,105,960	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	-	8,917
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	-	8,917
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	281,470,513	292,165,283
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(31,252,984)	(28,658,157)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	250,217,529	263,507,126
Всего кредитов, выданных клиентам	715,873,960	734,976,683
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(46,579,192)	(44,808,051)
Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение	669,294,768	690,168,632

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.28-1.11%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 марта 2017 года был бы на 4,190,772 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,266,615 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, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Банка в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года, и сборы продолжали расти в течение 2015-2016 годов. Руководство уверено, что Банк будет способен сохранить сборы от ПТП на уровне 2015-2016 годов;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца. Отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность; при оценке реализуемой стоимости автомобилей эффект девальвации казахстанского тенге был учтен.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 марта 2017 года был бы на 7,506,526 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,905,214 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	112,856,573	111,935,368	921,205	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	66,704,138	-	-	66,704,138
Страхование	54,646,825	-	-	54,646,825
Транспортные средства	17,405,163	17,391,008	14,155	-
Доходы по будущим договорам	14,437,828	-	-	14,437,828
Оборудование	10,640,415	10,329,977	310,438	-
Незавершенное строительство	9,407,053	9,407,053	-	-
Права на недропользование	7,350,976	7,350,976	-	-
Денежные средства и депозиты	1,189,330	1,189,330	-	-
Товары в обороте	832,281	832,281	-	-
Прочее обеспечение	6,848,996	-	-	6,848,996
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,242,914	-	-	83,242,914
Всего необесцененных кредитов	385,562,492	158,435,993	1,245,798	225,880,701
Обесцененные кредиты				
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	15,336,292	-	-	15,336,292
Недвижимость	5,962,049	5,962,049	-	-
Незавершенное строительство	5,838,877	5,838,877	-	-
Доходы по будущим договорам	4,494,201	-	-	4,494,201
Оборудование	810,406	810,406	-	-
Транспортные средства	495,683	495,683	-	-
Денежные средства и депозиты	12,483	12,483	-	-
Прочее обеспечение	486,786	-	-	486,786
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	77,970	-	-	77,970
Всего обесцененных кредитов	33,514,747	13,119,498	-	20,395,249
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	419,077,239	171,555,491	1,245,798	246,275,950

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	110,979,269	109,765,190	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	25,674,983	-	-	25,674,983
Транспортные средства	17,796,966	17,790,821	6,145	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	1,484,617	-	-
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
Всего необесцененных кредитов	386,734,495	166,846,620	1,225,192	218,662,683
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	8,715,593	8,715,593	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	5,837,375	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,596,713	-	-	3,596,713
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
Всего обесцененных кредитов	39,927,011	16,352,054	-	23,574,957
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	426,661,506	183,198,674	1,225,192	242,237,640

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	129,483,415	134,922,460
Строительство	59,577,616	55,882,447
Промышленное производство	46,254,306	45,801,122
Розничная торговля	37,019,576	38,300,402
Горнодобывающая промышленность /металлургия	36,750,714	38,863,235
Транспорт	32,297,824	33,335,795
Недвижимость	21,915,250	23,033,710
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	17,788,840	18,093,457
Производство текстильных изделий	16,549,816	17,388,650
Финансовое посредничество	11,780,848	11,948,509
Исследовательская деятельность	9,019,220	9,046,779
Производство пищевых продуктов	7,653,938	7,859,145
Услуги	2,778,680	2,867,069
Медицинское обслуживание и социальная сфера	972,187	1,043,434
Издательская деятельность	229,501	29,795
Машиностроение	153,300	124,635
Производство и поставка электроэнергии	109,034	106,089
Аренда, прокат и лизинг	61,081	8,099
Прочее	4,008,301	4,156,568
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	130,732,496	131,507,646
Кредиты на покупку автомобилей	123,678,120	131,545,542
Ипотечные кредиты	18,874,317	20,713,311
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,185,580	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
	715,873,960	734,976,683
Резерв под обесценение	(46,579,192)	(44,808,051)
	669,294,768	690,168,632

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,469,177	18,668,207
Ноты НБРК	99,803,687	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,568,940	4,946,072
	122,841,804	23,614,279

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

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

18 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имеет одно дочернее предприятие, которое учитывается по фактическим затратам.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, %	Балансовая стоимость	
				31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	7,097,853
				7,097,853	7,097,853

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. ЕФК приобрела оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 доллара США.

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие, АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в г. Алматы, Республика Казахстан, которое в дальнейшем было переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка утвердил план реорганизации, в соответствии с которым произошло слияние АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

Общая справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов была определена на основе отчета об оценке независимого оценщика и составляет 11,779,202 тысячи тенге. Разница между справедливой стоимостью чистых активов в размере 11,779,202 тысячи тенге и общей суммой инвестиций в размере 7,949,116 тысяч тенге, в размере 3,830,086 тысяч тенге была признана в качестве прибыли от приобретения дочернего предприятия в неконсолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

19 Прочие активы

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	8,535,916	8,833,361
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	4,293,473	4,166,065
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	2,039,590	2,179,719
Начисленные комиссионные доходы	567,805	387,597
Прочие	1,355,041	1,497,312
Резерв под обесценение	(1,892,639)	(1,857,680)
Итого прочих финансовых активов	14,899,186	15,206,374
Предоплаты	738,353	1,163,648
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	703,805	635,732
Сырье и материалы	474,102	589,932
Авансы по капитальным затратам	345,802	180,392
Итого прочих нефинансовых активов	2,262,062	2,569,704
Итого прочих активов	17,161,248	17,776,078

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

20 Депозиты и счета банков

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	31,573	3,929,099
Счета типа «Востро»	176,931	2,773,432
	208,504	6,702,531

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

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	17,424,074	21,773,285
- Корпоративные клиенты	71,989,371	73,877,245
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	279,905,835	273,347,306
- Корпоративные клиенты	341,722,158	295,178,564
	711,041,438	664,176,400

По состоянию на 31 марта 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 3,069,036 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,701,598 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

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

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	122,959,271	130,028,196
Дисконт	(1,313,691)	(1,681,325)
Начисленное вознаграждение	3,517,222	1,770,980
	125,162,802	130,117,851

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	14.66%	7,653,859	7,903,222
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-янв-19 г.	инфляция +1%	13.19%	1,439,411	1,469,977
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	06-ноя-14 г.	06-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	116,069,532	120,744,652
					125,162,802	130,117,851

23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

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

По состоянию на 31 марта 2017 года, 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.

23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

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

24 Прочие привлеченные средства

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

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

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

24 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2016 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	22,151,719
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,713,772
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	10,095,956
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	1,010,000
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	706,238
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	507,704
Иностранные банки	Долл. США	4.96-5.37%	2017	3,952,765
				55,138,154

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса на приобретение крупнорогатого скота. Привлеченные средства от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АКК и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Банк несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственным компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, привлеченные средства от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

25 Прочие обязательства

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	5,930,791	6,162,400
Расчеты по платежным картам	4,000,126	3,681,874
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,744,979	1,896,593
Обязательство от продолжающегося участия	1,256,115	1,373,575
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	549,133	-
Начисленные административные расходы	473,004	486,318
Задолженность перед страховой компанией	223,321	302,180
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	3,418	35,323
Прочие финансовые обязательства	1,167,486	1,166,655
Итого прочих финансовых обязательств	15,348,373	15,104,918
Прочие налоги к уплате	839,957	548,512
Доходы будущих периодов	639,999	524,986
Резерв по отпускам	445,369	258,523
Кредиторская задолженность перед работниками	111,946	111,947
Прочие нефинансовые обязательства	32	33
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,037,303	1,444,001
Итого прочих обязательств	17,385,676	16,548,919

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

	31 марта 2017 г. (не аудировано) Акции	31 декабря 2016 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	5,499,352	5,499,352
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	19,429,604	19,429,604

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

26 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения.

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

27 Убыток на акцию

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый убыток	(5,979,377)	(5,375,092)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	19,429,604	17,129,604
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	(307.75)	(313.79)

28 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера 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.

28 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	34,366,749	34,817,760
Гарантии	27,192,567	29,591,731
Аккредитивы	1,426,969	1,785,648
	62,986,285	66,195,139

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