

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий, ПАО «Евразийский Банк», ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (далее совместно именуемые - «Группа»).

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2017 года: 16) и 119 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2017 года: 119), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

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

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. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2018 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2017 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Основные положения, продолжение

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(б) База для оценки

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

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

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком и его дочерними предприятиями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» с датой первоначального применения 1 января 2018 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(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 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(а) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа завершила первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Группа не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

(i) *Определение наличия в соглашении признаков аренды*

У Группы имеется соглашение, которое заключено не в юридической форме договора аренды, но по которому она пришла к выводу, что соглашение содержит признаки аренды транспортных средств в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(а) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

(i) Определение наличия в соглашении признаков аренды, продолжение

Группа планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Группа применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

(ii) Переход на новый стандарт

Как арендатор, Группа может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Группа находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Группа не обязана осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

4 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	21,420,599	20,927,531
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	2,506,459	2,044,004
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,765,329	43,075
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	130,808	920,368
Денежные средства и их эквиваленты	21,057	26,809
Счета и депозиты в банках	20,273	12,496
	25,864,525	23,974,283
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,964,325)	(11,894,946)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,555,097)	(836,785)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(776,115)	(14,989)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(598,329)	(2,790,880)
Прочие привлеченные средства	(342,927)	(668,556)
Депозиты и счета банков	(345)	(2,833)
	(15,237,138)	(16,208,989)
	10,627,387	7,765,294

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	4,306,306	2,393,678
Обслуживание платежных карт	582,068	234,293
Расчетные операции	405,647	370,572
Снятие денежных средств	266,630	320,706
Выпуск гарантий и аккредитивов	204,280	175,868
Услуги инкассации	18,222	8,647
Кастодиальные услуги	11,740	8,839
Прочее	61,812	53,689
	5,856,705	3,566,292

5 Комиссионные доходы, продолжение

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж 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 производными финансовыми инструментами, удерживаемыми в целях управления риском

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый реализованный убыток по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(5,308,803)	(1,952,138)
Чистый нереализованный убыток по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(251,956)	(13,842,079)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	-	(1,776,255)
	<u>(5,560,759)</u>	<u>(17,570,472)</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	398,315	579,764
Курсовые разницы, нетто	3,735,371	15,375,442
	<u>4,133,686</u>	<u>15,955,206</u>

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	6,568,617	7,327,543
Прочие активы	44,076	127,764
Условные обязательства	722,922	(1)
	<u>7,335,615</u>	<u>7,455,306</u>

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	4,364,208	4,751,979
Прочие затраты на персонал	301,481	371,251
	4,665,689	5,123,230

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,128,449	1,131,173
Расходы по операционной аренде	485,216	485,040
Услуги связи и информационные услуги	482,290	465,256
Охрана	230,831	275,551
Налоги, кроме подоходного налога	210,626	269,867
Ремонт и обслуживание	161,241	100,573
Услуги инкассации	64,203	55,007
Профессиональные услуги	51,878	43,243
Канцелярские товары	41,716	36,734
Услуги государственного центра выплаты пенсий	30,993	61,238
Командировочные расходы	28,854	25,558
Реклама и маркетинг	25,592	28,879
Страхование	24,754	25,311
Транспортные расходы	14,469	13,517
Обучение	2,628	3,031
Представительские расходы	417	387
Обслуживание кредитов	105	463
Прочие	138,558	282,840
	3,122,820	3,303,668

11 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
(Экономия)/расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	(1,467)	494
	(1,467)	494
(Экономия)/расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,623,305)	44,764
Всего (экономии)/расхода по подоходному налогу	(1,624,772)	45,258

По состоянию на 31 марта 2018 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2017 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	25,699,415	32,234,337
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	60,001,830	81,791,214
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	5,067,254	13,907,517
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	197,908	347,323
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,545,834	4,106,464
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	483,296	723,002
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,284	31,284
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,331	28,561
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	8,300,907	19,144,151
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	577,219
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,661,946
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	2,239,165
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	10,075,967	18,191,877
Всего денежных средств и их эквивалентов	104,078,119	153,600,744

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового 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 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 1 банк (31 декабря 2017 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2018 года составил 59,562,243 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 95,130,138 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня 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 2018 года сумма минимального резерва составляла 6,722,121 тысячу тенге (31 декабря 2017 года: 7,683,422 тысячи тенге).

13 Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	957	87,013
	957	87,013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	141,412	19,334
	141,412	19,334

Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском, не являются просроченными по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 марта 2018 г. (не аудировано)							
Валютный своп	2,500 тысяч долларов США	2 апреля 2018 г.	57.42	2,500 тысяч долларов США	143,555 тысяч рублей	957	-
Валютный своп	123,000 тысяч долларов США	2 апреля 2018 г.	319.28	39,270,958 тысяч тенге	123,000 тысяч долларов США	-	118,828
Валютный своп	92,500 тысяч долларов США	3 апреля 2018 г.	318.55	29,466,259 тысяч тенге	92,500 тысяч долларов США	-	22,584
						957	141,412

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы, к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2017 г. (не аудировано)							
Валютный своп	145,000 тысяч долларов США	3 января 2018 г.	331.73	48,100,837 тысяч тенге	145,000 тысяч долларов США	87,013	-
Валютный своп	60,000 тысяч долларов США	4 января 2018 г.	332.61	19,956,838 тысяч тенге	60,000 тысяч долларов США	-	17,038
Валютный своп	6,000 тысяч долларов США	9 января 2018 г.	57.66	345,975 тысяч рублей	6,000 тысяч долларов США	-	2,296
						87,013	19,334

14 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	328,578	7
Дисконтированные ноты НБРК	98,066,315	49,400,326
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	966,850	977,717
	99,361,743	50,378,050

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

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

15 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	82,212	108,943
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	3,241,895	1,357,417
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,907,701	1,991,726
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	400
- без кредитного рейтинга	33,477	33,476
Всего срочных депозитов	5,183,073	3,383,019
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	252,019	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	169,352	150,389
Всего кредитов, выданных банкам	421,371	150,389
Всего счетов и депозитов в банках	5,686,656	3,642,351

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

По состоянию на 31 марта 2018 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 марта 2018 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 878,108 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 160,651 тысяча тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 2,363,787 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,196,766 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа не имеет остатков в банках (31 декабря 2017 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

15 Счета и депозиты в банках, продолжение

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

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

16 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	328,210,460	354,771,120
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	19,658,591	22,832,326
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	347,869,051	377,603,446
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	181,322,282	168,187,784
Кредиты на покупку автомобилей	117,285,365	117,283,692
Ипотечные кредиты	17,498,590	18,067,432
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,783,280	6,033,500
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	321,889,517	309,572,408
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	669,758,568	687,175,854
Резерв под обесценение	(73,626,982)	(64,410,157)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	596,131,586	622,765,697

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2018 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	328,210,460	(30,749,290)	297,461,170
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	19,658,591	(2,359,151)	17,299,440
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	181,322,282	(29,600,077)	151,722,205
Кредиты на покупку автомобилей	117,285,365	(7,532,965)	109,752,400
Ипотечные кредиты	17,498,590	(1,832,601)	15,665,989
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,783,280	(1,552,898)	4,230,382
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	669,758,568	(73,626,982)	596,131,586

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 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	354,771,120	(27,904,622)	326,806,498
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,832,326	(2,756,320)	20,076,007
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	168,187,784	(21,110,036)	147,077,748
Кредиты на покупку автомобилей	117,283,692	(8,676,485)	108,607,207
Ипотечные кредиты	18,067,432	(2,715,283)	15,352,149
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(1,247,411)	4,786,089
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	687,175,854	(64,410,157)	622,765,697

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 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	196,717,104	224,218,307
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	25,672,389	1,018,860
- просроченные на срок 90-179 дней	582,282	184,779
- просроченные на срок 180-360 дней	2,258,389	520,214
- просроченные на срок более 360 дней	16,298,615	1,143,752
Всего необесцененных кредитов	<u>241,528,779</u>	<u>227,085,912</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	44,288,294	56,861,116
- просроченные на срок менее 90 дней	12,194,545	19,778,205
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	24,849,818	28,073,156
- просроченные на срок более 360 дней	5,349,024	22,972,731
Всего обесцененных кредитов	<u>86,681,681</u>	<u>127,685,208</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	328,210,460	354,771,120
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	<u>(30,749,290)</u>	<u>(27,904,622)</u>
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	297,461,170	326,866,498
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	5,861,467	6,771,352
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	588,982	74,790
- просроченные на срок 90-179 дней	84,642	654,059
- просроченные на срок 180-360 дней	3,688,203	518,851
- просроченные на срок более 360 дней	4,806,085	1,586,413
Всего необесцененных кредитов	<u>15,029,379</u>	<u>9,605,465</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	85,856	23
- просроченные на срок менее 90 дней	74,589	354,862
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	472,613	8,566,274
- просроченные на срок более 360 дней	3,996,154	4,305,702
Всего обесцененных кредитов	<u>4,629,212</u>	<u>13,226,861</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	19,658,591	22,832,326
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	<u>(2,359,151)</u>	<u>(2,756,320)</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	17,299,440	20,076,006
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	347,869,051	377,603,446
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	<u>(33,108,441)</u>	<u>(30,660,942)</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	314,760,610	346,942,504

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	98,118,848	99,623,431
- просроченные на срок менее 30 дней	6,753,636	5,630,107
- просроченные на срок 30-89 дней	1,554,903	1,327,334
- просроченные на срок 90-179 дней	995,139	1,422,523
- просроченные на срок 180-360 дней	1,553,428	992,281
- просроченные на срок более 360 дней	8,309,411	8,288,016
Всего кредитов на покупку автомобилей	117,285,365	117,283,692
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(7,532,965)	(8,676,485)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	109,752,400	108,607,207
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	142,318,267	133,535,912
- просроченные на срок менее 30 дней	10,001,483	7,783,053
- просроченные на срок 30-89 дней	3,231,513	2,384,219
- просроченные на срок 90-179 дней	2,131,907	3,448,006
- просроченные на срок 180-360 дней	4,962,845	3,295,137
- просроченные на срок более 360 дней	18,676,267	17,741,457
Всего необеспеченных потребительских кредитов	181,322,282	168,187,784
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(29,600,077)	(21,110,036)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	151,722,205	147,077,748
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	11,034,593	11,424,179
- просроченные на срок менее 30 дней	707,588	656,478
- просроченные на срок 30-89 дней	423,534	291,225
- просроченные на срок 90-179 дней	749,092	295,494
- просроченные на срок 180-360 дней	379,255	247,896
- просроченные на срок более 360 дней	4,204,528	5,152,160
Всего ипотечных кредитов	17,498,590	18,067,432
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(1,832,601)	(2,715,283)
Ипотечные кредиты, нетто	15,665,989	15,352,149
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	2,523,553	2,763,875
- просроченные на срок менее 30 дней	116,859	116,786
- просроченные на срок 30-89 дней	39,981	23,099
- просроченные на срок 90-179 дней	48,972	28,580
- просроченные на срок 180-360 дней	245,569	226,449
- просроченные на срок более 360 дней	2,808,346	2,874,711
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,783,280	6,033,500
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,552,898)	(1,247,411)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	4,230,382	4,786,089
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	321,889,517	309,572,408
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(40,518,541)	(33,749,215)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	281,370,976	275,823,193
Всего кредитов, выданных клиентам	669,758,568	687,175,854
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(73,626,982)	(64,410,157)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	596,131,586	622,765,697

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.40-2.12%;
- 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 2018 года был бы на 3,147,606 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: на 3,469,425 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2016-2017 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2016-2017 годов;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев;
- 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.

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 2018 года был бы на 8,441,129 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: на 8,274,696 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 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	113,228,873	112,930,940	297,933	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	30,378,411	-	-	30,378,411
Оборудование	17,355,497	17,350,452	5,045	-
Транспортные средства	14,489,663	5,888,258	8,601,405	-
Незавершенное строительство	8,750,845	-	-	8,750,845
Права на недропользование	6,204,900	6,204,900	-	-
Страхование	4,338,872	-	-	4,338,872
Денежные средства и депозиты	1,275,249	1,275,249	-	-
Товары в обороте	296,028	291,403	4,625	-
Прочее обеспечение	1,081,373	-	-	1,081,373
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	54,291,536	-	-	54,291,536
Всего необесцененных кредитов	251,691,247	143,941,202	8,909,008	98,841,037
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	20,021,946	19,959,680	62,266	-
Транспортные средства	10,066,973	3,218,807	6,848,166	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	9,608,594	-	-	9,608,594
Страхование	7,637,670	-	-	7,637,670
Оборудование	1,235,406	1,235,406	-	-
Денежные средства и депозиты	839,495	839,495	-	-
Товары в обороте	729,636	27,000	702,636	-
Прочее обеспечение	985,675	-	-	985,675
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	11,943,968	-	-	11,943,968
Всего обесцененных кредитов	63,069,363	25,280,388	7,613,068	30,175,907
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	314,760,610	169,221,590	16,522,076	129,016,944

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2017 года (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	92,893,925	92,893,925	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	32,159,329	-	-	32,159,329
Оборудование	14,271,380	14,266,417	4,963	-
Незавершенное строительство	13,888,054	-	-	13,888,054
Страхование	9,807,299	-	-	9,807,299
Транспортные средства	6,998,646	6,938,193	60,453	-
Права на недропользование	3,227,581	3,227,581	-	-
Денежные средства и депозиты	2,468,566	2,468,566	-	-
Товары в обороте	179,217	149,678	29,539	-
Прочее обеспечение	3,929,634	-	-	3,929,634
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	51,379,885	-	-	51,379,885
Всего необесцененных кредитов	231,203,516	119,944,360	94,955	111,164,201
Обесцененные кредиты				
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	36,250,136	-	-	36,250,136
Недвижимость	31,419,392	31,419,392	-	-
Страхование	17,384,068	-	-	17,384,068
Транспортные средства	4,955,666	4,955,666	-	-
Незавершенное строительство	4,724,574	-	-	4,724,574
Оборудование	1,747,300	1,747,300	-	-
Денежные средства и депозиты	851,978	851,978	-	-
Товары в обороте	675,917	-	675,917	-
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Прочее обеспечение	1,026,088	-	-	1,026,088
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	16,688,067	-	-	16,688,067
Всего обесцененных кредитов	115,738,988	38,990,138	675,917	76,072,933
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	346,942,504	158,934,498	770,872	187,237,134

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	85,768,168	101,540,077
Строительство	65,542,512	66,841,544
Промышленное производство	41,876,136	43,522,980
Горнодобывающая промышленность /металлургия	34,080,822	36,451,324
Розничная торговля	22,460,636	23,062,488
Услуги	19,750,765	19,842,999
Недвижимость	18,441,021	19,207,283
Финансовое посредничество	17,738,355	18,842,714
Производство текстильных изделий	17,433,563	18,050,752
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	14,310,014	18,032,145
Производство пищевых продуктов	5,279,442	5,744,500
Производство и поставка электроэнергии	1,471,643	1,676,173
Исследовательская деятельность	881,676	450,851
Транспорт	865,182	990,119
Медицинское обслуживание и социальная сфера	720,714	841,785
Машиностроение	450,378	1,659,437
Аренда, прокат и лизинг	50,326	51,765
Прочее	747,698	794,510
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	181,322,282	168,187,784
Кредиты на покупку автомобилей	117,285,365	117,283,692
Ипотечные кредиты	17,498,590	18,067,432
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,783,280	6,033,500
	669,758,568	687,175,854
Резерв под обесценение	(73,626,982)	(64,410,157)
	596,131,586	622,765,697

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 14), кредиты которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 206,974,935 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 219,029,873 тысячи тенге).

17 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16,587,333	4,052,124
Дисконтированные ноты НБРК	38,397,959	71,946,327
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,588,209	4,901,390
	59,573,501	80,899,841
В залоге по сделкам «репо»		
Облигации Правительства Российской Федерации	-	295,332
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	12,633,978
Дисконтированные ноты НБРК	66,808,225	31,083,234
	66,808,225	44,012,544
	126,381,726	124,912,385

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

По состоянию на 31 марта 2018 года никакие дисконтированные ноты НБРК или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

18 Прочие активы

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	6,973,592	7,109,542
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	1,794,508	1,824,637
Расчеты по пластиковым картам	1,135,040	916,771
Начисленные комиссионные доходы	597,542	576,279
Прочее	2,318,977	2,240,952
Резерв под обесценение	(7,609,427)	(7,702,283)
Всего прочих финансовых активов	5,210,232	4,965,898
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	971,934	447,943
Предоплаты	807,884	531,470
Сырье и материалы	787,611	770,829
Авансы по капитальным затратам	207,952	169,256
Драгоценные металлы	27,107	29,456
Прочее	15,104	12,633
Резерв под обесценение	(11,311)	(11,996)
Всего прочих нефинансовых активов	2,806,281	1,949,591
Всего прочих активов	8,016,513	6,915,489

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 31 марта 2018 года в размере 1,794,508 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,824,637 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

19 Депозиты и счета банков

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Срочные депозиты	31,831	33,233
Счета типа «Востро»	223,280	115,605
	255,111	148,838

По состоянию на 31 марта 2018 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% собственного капитала (31 декабря 2017 год: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	27,572,387	31,397,609
- Корпоративные клиенты	55,239,532	105,468,056
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	343,985,090	335,241,891
- Корпоративные клиенты	231,148,812	223,146,739
	657,945,821	695,254,295

По состоянию на 31 марта 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,059,243 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 4,861,748 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 6 клиентов (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% собственного капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2018 года составляют 146,109,030 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 160,308,213 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2018 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 4,787,563 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 5,011,528 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	21,839,619	21,839,619
Дисконт	(1,544,676)	(1,673,018)
Начисленное вознаграждение	473,654	432,189
	20,768,597	20,598,790

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Облигации пятнадцатой эмиссии	13-мар-15 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	11,622,409	11,257,860
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	9.96%	7,686,710	7,841,686
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	10.86%	1,459,478	1,499,244
					20,768,597	20,598,790

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	177,464,550	177,464,550
Дисконт	(110,081,163)	(110,576,988)
Начисленное вознаграждение	3,014,615	1,067,617
	70,398,002	67,955,179

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	27-сен-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	4.00%	45,835,432	43,960,483
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.67%	12,384,723	11,984,456
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	10,100,818	9,889,526
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,077,029	2,120,714
					70,398,002	67,955,179

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых.

23 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	34,672,199	33,273,201
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,043,644	1,043,318
Кредиты, полученные от иностранных банков	3,483,318	3,678,262
	39,199,161	37,994,781

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 2018 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2018-2035	15,619,225
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	11,938,628
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	6,819,256
Иностранные банки	Долл. США	5.59-6.16%	2018	3,483,318
Министерство финансов Республики Казахстан		Ставка рефинансирования НБРК	2023	624,464
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Либор +1%	2023	419,180
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	США	10.00%	2019	295,090
				39,199,161

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2018-2035	15,593,134
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,165,414
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	7,474,597
Иностранные банки	Долл.	5.58-5.81% Ставка	2018	3,678,262
	США			
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023	609,059
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл.	Либор +1%	2023	434,259
	США			
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	40,056
				37,994,781

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 Группой, Группа 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 Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа 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 Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными 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.

24 Прочие обязательства

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия	1,091,217	1,113,686
Задолженность по консультационным услугам	1,028,100	685,400
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	891,177	1,919,673
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	876,822	915,295
Начисленные административные расходы	631,166	391,217
Задолженность по субсидированию заемщиков	610,807	610,807
Расчеты по платежным картам	434,009	51,341
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	401,366	-
Задолженность перед страховой компанией	214,529	311,749
Прочие финансовые обязательства	1,341,530	1,730,907
Всего прочих финансовых обязательств	7,520,723	7,730,075
Доходы будущих периодов	1,507,637	982,353
Прочие налоги к уплате	1,092,438	215,579
Резерв по отпускам	634,246	447,039
Кредиторская задолженность перед работниками	400,588	400,301
Прочие нефинансовые обязательства	97,237	6,263
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,732,146	2,051,535
Всего прочих обязательств	11,252,869	9,781,610

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 марта 2018 г. (не аудировано) Акции	31 декабря 2017 г. (не аудировано) Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	6,417,823	6,417,823
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,348,075	20,348,075

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

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: не объявлялись и не выплачивались).

25 Акционерный капитал, продолжение

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 марта 2018 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,153.46 тенге (31 декабря 2017 года: 4,772.39 тенге).

26 Прибыль/(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. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль/(убыток)	497,422	(6,258,577)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,348,075	19,429,604
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	24.45	(322.12)

27 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	21,995,606	26,371,297
Гарантии	27,530,610	39,045,297
Аккредитивы	48,424	447,780
	49,574,640	65,864,374

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 согласно графикам погашения.

27 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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 2018 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2017 года: 1 клиента). По состоянию на 31 марта 2018 года величина этих обязательств составила 12,101,252 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 12,634,253 тысячи тенге).