

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
на 31 марта 2016 года.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - совместно именуемые «Группа»).

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 31 марта 2016 года Группы включает в себя следующее:

- общую информацию о Группе;
- информацию об Учетной политике;
- информацию об активах и обязательствах Группы на отчетный период;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменениях в капитале за отчетный период.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основная деятельность

АО «Цеснабанк» было создано в Республике Казахстан 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 8 сентября 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2015 года: 22) и 147 отделений (31 декабря 2015 года: 143), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанақ, д.24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.» (далее – «Tsesna B.V.»), являющаяся компанией специального назначения для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку.

По состоянию на 31 марта 2016 года акционерный капитал Tsesna B.V. состоит из 19,850 простых акций (31 декабря 2015 года: 19,850 простых акций) номинальной стоимостью каждой акции 0.91 EUR. АО «Цеснабанк» является единственным акционером Tsesna B.V.

В октябре 2014 года согласно решению единственного акционера осуществлено увеличение дополнительного капитала Tsesna B.V. в размере 70,000 тысяч долларов США. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года дополнительный оплаченный капитал Компании составляет 12,661 тысяча тенге.

В апреле 2016 года Совет Директоров Банка принял решение о внесении дополнительного капитала в размере 55 000 долларов США и последующей ликвидации Tsesna International B.V.

В соответствии с Постановлениями Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение Дочерней организации АО «Цеснабанк» страховой компании «Цесна Гарант» (далее – АО СК «Цесна Гарант»).

Основной деятельностью АО «Цесна Гарант» является обязательное и добровольное страхование и перестрахование, осуществляемые в соответствии с лицензией №2.1.49 от 30 сентября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2016 года уставный капитал АО СК «Цесна Гарант» состоит из 80,000 простых акций (31 декабря 2015 года: 80,000 простых акций). АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО СК «Цесна Гарант».

В соответствии с Постановлением НБРК №143 от 30 сентября 2011 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании Акционерное общество «Цесна Капитал» (далее – АО «Цесна Капитал»).

АО «Цесна Капитал» имеет лицензии №0001201383 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и №0003200615 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданные НБРК 24 октября 2014 года.

По состоянию на 31 марта 2016 года уставный капитал АО «Цесна Капитал» состоит из 3,000,000 простых акций (31 декабря 2015 года: 3,000,000 простых акций). АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО «Цесна Капитал».

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка РК №329 от 29 октября 2012 года, Банк получил разрешение на создание дочерней компании по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка «Дочерняя организация Товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА «Цесна» (далее – ТОО «ОУСА «Цесна»).

Основными видами деятельности ТОО «ОУСА «Цесна» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования материнской компании, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

По состоянию на 31 марта 2016 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «ОУСА «Цесна» составляет 100% (31 декабря 2015 года: 100%).

В соответствии с Постановлением НБРК № 135 от 17 июля 2015 года, Банку было дано разрешение на приобретение дочерней организации в Российской Федерации ПАО «Плюс Банк» (далее – «Плюс Банк»). 30 сентября 2015 года Центральный Банк Российской Федерации (далее – «ЦБРФ») дал Банку предварительное согласие на приобретение 100% акций Плюс Банка.

Деятельность Плюс Банк регулируется Центральным Банком Российской Федерации и осуществляется в соответствии с лицензией №1189 от 12 августа 2014 года. Основная деятельность заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и гарантий.

В течение периода, закончившегося 31 марта 2016 года, Банк выкупил у миноритарных акционеров 4,867,774 простых акций, тем самым увеличив долю владения до 83.32% (31 декабря 2015 года: 67.38%).

Дочерние компании Банка:

	31 марта 2016г.	31 декабря 2015г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АО СК «Цесна Гарант»	8,050,000	8,050,000
АО «Цесна Капитал»	3,005,681	3,005,681
ТОО «ОУСА «Цесна»	880,972	864,392
Tsesna B.V.	16,147	16,147
ПАО «Плюс Банк»	7,022,605	5,804,651
Всего:	18,975,405	17,740,871

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

База для определения стоимости

Консолидированная 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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением Плюс Банк, является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой Плюс Банка является российский рубль.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

В случае, если валюта представления финансовой отчетности дочерней компании отлична от валюты представления финансовой отчетности материнской компании, при консолидации финансовая отчетность дочерней компании подлежит пересчету. При этом пересчет финансовой отчетности дочерней компании осуществляется в следующем порядке:

- отчет о финансовом положении, отчет об изменениях в капитале - по учетному курсу, действовавшему на отчетную дату;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период.

На 31 марта 2016 года были использованы следующие курсы валют:

	Учетный курс	Средний курс
За 1 доллар США	343.62	355.14
За 1 российский рубль	5.1	4.77

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетные политики Банка и дочерних компаний, за исключением Плюс Банка, разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», МСФО, и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

При формировании учетных политик Банк и дочерние компании руководствуются следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу международных стандартов бухгалтерского учета:

- начисления;
- непрерывности деятельности;
- преобладания сущности над формой;
- понятности;
- уместности (значимости);
- существенности;
- надежности (достоверности);
- осмотрительности;
- полноты;
- нейтральности;
- сопоставимости;
- своевременности;
- правдивости и беспристрастного представления.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными)); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация по всем категориям приобретаемых основных средств и объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, и даты завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на компьютерное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Резерв под обесценение

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Акционерный капитал

Акционерный капитал формируется посредством продажи акций инвесторам по цене размещения. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой, доходы и расходы от обесценения финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка на нетто-основе.

Прочие комиссии, затраты на персонал, а также прочие доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отдельными статьями.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Страховые премии и начисленные страховые претензии за период представлены в составе прибыли или убытка за период отдельными статьями.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2016 ГОДА

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 31 марта 2016 года.

Активы Группы 2,119,975,837 тысяч тенге

Денежные средства и их эквиваленты

На 31 марта 2016 года денежные средства и их эквиваленты составили **326,959,407** тысяч тенге.

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	60,203,649	48,769,399
Счета типа «Ностро» в НБРК	171,866,691	120,997,942
Счета типа «Ностро» в ЦБРФ	5,797,440	2,989,078
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	751,296	766,755
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	953	78,832
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	13,773,431	7,629,464
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	939,084	988,958
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	290,349	122,170
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	154,571	273,986
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	973,479	959,690
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	16,883,163	10,819,855
Текущие счета и срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	548	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,733	7,075
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	70,029,167	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,957	397
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	2,036,218	2,048,974
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	18,360	16,596
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	116,481	104,276
Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках	72,208,464	2,177,318
Всего денежных средств и их эквивалентов	326,959,407	185,753,592

По состоянию на 31 марта 2016 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 марта 2016 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 12,213,940 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Обязательные резервы в Банке России	676,398	609,539
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	6,095,470	10,201,923
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	871,031	932,658
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	4,557,944	4,256,117
- без присвоенного кредитного рейтинга	13,000	13,000
- дефолтные	48,130	48,130
Всего кредитов и депозитов	11,585,575	15,451,828
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Всего кредитов и депозитов	11,537,445	15,403,698
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	97	733,069
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	12,213,940	16,746,306

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

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

По состоянию на 31 марта 2016 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 42,124,555 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	611,480	600,848
Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации	52,861	28,402
Всего государственных облигаций	664,341	629,250
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,760,822	4,272,411
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,865,176	4,302,436
с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	999,840	983,313
Всего корпоративных облигаций	5,625,838	9,558,160
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	30,690	4,322
Американские и Глобальные депозитарные расписки	2,017	2,647
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	3,337	3,314
Всего инвестиций в долевыми инструментами	36,044	10,283
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	35,798,332	45,850,510
Всего производных финансовых инструментов	35,798,332	45,850,510
Всего:	42,124,555	56,048,203

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 марта 2016 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **6,274,744** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	345,550	3,183,623
Всего государственных облигаций	345,550	3,183,623
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	738,898	763,383
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,703,880	1,678,395
Всего корпоративных облигаций	2,442,778	2,441,778
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	782,343	782,343
Всего инвестиций в долевые инструменты	782,343	782,343
Резерв под обесценение	-	-
Всего корпоративных акций за вычетом резерва под обесценение	782,343	782,343
Всего	3,570,671	6,407,744
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,704,073	-
Всего государственных облигаций:	2,704,073	-
Всего	6,274,744	6,407,744

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 марта 2016 года кредиты, выданные клиентам, составили **1,626,009,390** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	361,184,090	402,991,799
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,174,377,308	1,085,581,905
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,535,561,398	1,488,573,704
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	137,470,629	136,592,852
Ипотечные кредиты	39,378,438	40,689,111
Потребительские кредиты	18,932,804	20,435,450
Экспресс-кредиты	4,079,406	4,443,509
Кредитные карты	717,041	685,406
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	200,578,318	202,846,328
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,736,139,716	1,691,420,032
Резерв под обесценение	(110,130,326)	(101,909,714)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,626,009,390	1,589,510,318

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 31 марта 2016 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **22,689,062** тысячи тенге, которые включает в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,147,805	23,539,806
Всего государственных облигаций	1,147,805	23,539,806
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,100,205	1,115,389
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
Всего корпоративных облигаций	2,983,562	2,998,746
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,100,205	1,115,389
Всего:	2,248,010	24,655,195
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	20,441,052	-
Всего государственных облигаций:	20,441,052	-
Всего:	22,689,062	24,655,195

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 31 марта 2016 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **6,324,055** тысяч тенге (31 декабря 2015 года: **30,000** тысяч тенге).

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **44,666,903** тысячи тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	40,928,789	40,914,797
износ и амортизация	7,698,855	7,032,569
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	3,738,114	3,399,327
износ и амортизация	1,709,683	1,597,486
Всего:	44,666,903	44,314,124

Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 марта 2016 года в составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду.

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Балансовая стоимость инвестиционной собственности, в том числе:	4,503,262	4,175,900
износ и амортизация	(62,937)	(39,019)
убыток от обесценения	(172,261)	(172,261)
Всего:	4,503,262	4,175,900

Страховые премии и активы по перестрахованию

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Страховые премии к получению	2,001,004	2,121,040
Резерв под обесценение	(745,951)	(744,279)
Всего страховых премий к получению	1,255,053	1,376,761
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	615,784	792,339
Всего:	1,870,837	2,169,100

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числятся транспортные средства, объекты недвижимого имущества, включая земельные участки. По состоянию на 31 марта 2016 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **5,038,501** тысяча тенге (31 декабря 2015 года: **3,732,022** тысячи тенге). Изменения в течение 3-х месяцев 2016 года в основном произошли за счет поступлений (выбытий) объектов движимого и недвижимого имущества.

Текущий налоговый актив

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Текущий налоговый актив	1,481,675	3,428,720
Всего:	1,481,675	3,428,720

Отложенный налоговый актив

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Отложенный налоговый актив	432,521	484,829
Всего:	432,521	484,829

Прочие активы

По состоянию на 31 марта 2016 года прочие активы составили **19,386,985** тысяч тенге.

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	8,204,058	8,414,073
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	2,160,221	1,968,528
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	1,861,106	2,237,544
Дебиторы по документарным расчетам	206,842	391,948
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	119,361	116,214
Резерв под обесценение	(2,821,678)	(2,736,221)
Всего прочих финансовых активов	9,939,945	10,602,121
Предоплата за офисные здания	3,837,065	3,834,125
Предоплаты	3,247,857	2,955,325
Материалы и запасы	1,797,048	1,198,628
Прочие	783,199	623,680
Резерв под обесценение	(218,129)	(76,598)
Всего прочих нефинансовых активов	9,447,040	8,535,160
Всего прочих активов	19,386,985	19,137,281

Обязательства Группы 1,976,922,419 тысяч тенге

Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 31 марта 2016 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **38,122,631** тысяча тенге (31 декабря 2015 года: **32,364,715** тысяч тенге).

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса.

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 марта 2016 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составили **194,988,626** тысяч тенге, которые состоят из:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	115,093,156	125,898,653
Депозиты банков	79,886,960	87,994,390
Счета типа «востро»	8,510	64,650
Всего:	194,988,626	213,957,693

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

По состоянию на 31 марта 2016 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, составили **16,882,750** тысяч тенге (31 декабря 2015 года: **16,289,988** тысяч тенге), которые включают в себя переоценку своп сделок, заключенных с АО «ФРП «ДАМУ».

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 марта 2016 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **1,582,020,308** тысяч тенге, которые состоят из:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	152,594,710	169,317,295
- Розничные	14,319,434	15,957,737
- Начисленные проценты	5,752	77,682
Срочные депозиты		
- Корпоративные	792,027,885	677,361,197
- Розничные	618,686,134	574,635,137
- Начисленные проценты	4,386,393	4,422,162
Всего:	1,582,020,308	1,441,771,210

Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 марта 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **45,579,816** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	46,389,400	46,389,400
Дисконт	(2,108,819)	(2,182,933)
Начисленное вознаграждение	1,299,235	506,377
Всего:	45,579,816	44,712,844

Субординированный долг

По состоянию на 31 марта 2016 года субординированный долг составляет 56,655,305 тысяч тенге, который включает в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Субординированные облигации	56,655,305	56,111,004
Всего:	56,655,305	56,111,004

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 31 марта 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составила 19,808,142 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: отсутствовала).

Резервы по договорам страхования

По состоянию на 31 марта 2016 года резервы по договорам страхования составили 5,450,647 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	3,856,514	4,282,682
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	1,313,561	1,361,256
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	280,572	220,533
Всего:	5,450,647	5,864,471

Отложенное налоговое обязательство

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Отложенное налоговое обязательство	7,515,149	8,889,801
Всего:	7,515,149	8,889,801

Текущее налоговое обязательство

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Текущее налоговое обязательство	378,509	585,840
Всего:	378,509	585,840

Прочие обязательства

По состоянию на 31 марта 2016 года прочие обязательства составили 9,520,536 тысяч тенге, которые состоят из:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	2,304,760	1,964,220
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	483,218	637,484
Дивиденды к уплате	299,552	239,090
Всего прочих финансовых обязательств	3,087,530	2,840,794
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	3,342,093	2,468,646
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,556,508	1,226,232
Прочие налоги к уплате	1,282,763	1,426,635
Прочие предоплаты	73,199	79,248
Прочие нефинансовые обязательства	178,443	110,742
Всего прочих нефинансовых обязательств	6,433,006	5,311,503
Всего прочих обязательств	9,520,536	8,152,297

Капитал 143,053,418 тысяч тенге, в том числе:

- Капитал, причитающийся акционерам Группы, - 141,453,064 тысячи тенге;
- Доля неконтролирующих акционеров - 1,600,354 тысячи тенге.

Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2016 года зарегистрированный акционерный капитал Группы состоит из 48,665,465 простых акций и 2,385,045 привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 43,865,942 простых акций и 2,376,691 привилегированных акций). Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Дополнительный оплаченный капитал (эмиссионный доход)

Эмиссионный доход на 31 марта 2016 года составил **209,574** тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: **44,432** тысячи тенге). Основное изменение связано с дополнительным выкупом у миноритарных акционеров простых акций дочерней компании ПАО «Плюс Банк».

Резервы

Сумма резервов на 31 марта 2016 года составила **29,156,101** тысяча тенге. Данные резервы включают в себя:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Динамический резерв	16,631,209	16,631,209
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12,241,417	11,991,541
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	785,810	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(502,335)	(390,931)
Всего:	29,156,101	28,231,819

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **5,700,884** тысячи тенге и по состоянию на 31 марта 2016 года составила **41,105,451** тысяча тенге:

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015г. тыс. тенге
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	35,404,567	17,330,032
Прибыль за период, относящаяся к Группе	6,011,221	18,300,543
Перевод из (в) обязательного резерва	(249,876)	11,342
Дивиденды по привилегированным акциям	(60,461)	(237,350)
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	41,105,451	35,404,567

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 марта 2016 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении за данный период, как показано ниже:

	31 марта 2016г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тысячах тенге	6,011,221
Средневзвешенное количество простых акций	43,971,247
Базовая прибыль на акцию, в тенге	137

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\text{1 простой акции}} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} =$$

$$\frac{(2,119,975,837 - 3,738,114) - 1,976,922,419 - 2,385,045}{48,665,465} = 2,814 \text{ тенге.}$$

TA - активы Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

IA – нематериальные активы Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – обязательства Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении на дату расчета;

NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета.

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\text{1 привилегированной акции}} = \frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} =$$

$$\frac{298,131 + 2,385,045}{2,385,045} = 1,125 \text{ тенге.}$$

TD_{PS} – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату расчета.

PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

NO_{PS} – количество привилегированных акций на дату расчета.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 31 МАРТА 2016 ГОДА

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой отчет, отражающий результаты деятельности Группы.

Чистый процентный доход

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 марта 2015г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	41,424,423	28,994,836
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	327,214	397,921
Денежные средства и их эквиваленты	308,549	68,063
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	178,542	53,984
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	156,227	267,688
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	133,253	169,946
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82,529	103,481
Прочие активы	5,274	-
	42,616,011	30,055,919
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(19,387,936)	(11,254,841)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,097,868)	(763,500)
Субординированный долг	(1,317,095)	(1,304,626)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(997,552)	(1,020,933)
Кредиты, полученные от государственной компании	(290,825)	(240,202)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(19,832)	(1,248)
	(24,111,108)	(14,585,350)
Чистый процентный доход	18,504,903	15,470,569

Чистый комиссионный доход

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 марта 2015г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские договоры со страховыми компаниями	701,763	-
Переводные операции	631,448	582,727
Выдача гарантий и аккредитивов	456,346	404,061
Снятие денежных средств	407,696	347,802
Расчетные операции	361,105	212,315
Операции с иностранной валютой	120,076	165,614
Услуги по сейфовым операциям	15,866	12,331
Инкассация	13,957	13,180
Прочие	289,209	150,390
	2,997,466	1,888,420
Комиссионные расходы		
Страховые аквизиционные расходы	(299,438)	(561,106)
Агентские договоры с автосалонами	(288,671)	-
Обслуживание карточных счетов клиентов	(134,566)	(66,411)
Переводные операции	(47,764)	(33,829)
Выданные гарантии	(36,576)	(11,787)
Выданные аккредитивы	(21,749)	(2,678)
Услуги брокеров и страховых агентов	(9,589)	(7,989)
Полученные депозиты	(2,769)	(7,810)
Полученные агентские услуги	(77)	(22,606)
Прочие	(41,211)	(21,092)
	(882,410)	(735,308)
Чистый комиссионный доход	2,115,056	1,153,112

Чистые заработанные страховые премии на 31 марта 2016 года составили **1,655,369** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **2,036,241** тысяча тенге.

За 3 месяца 2016 года сумма **начисленных страховых претензий** составила **(1,078,742)** тысячи тенге (3 месяца 2015 года: **(1,024,477)** тысяч тенге).

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 марта 2015г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	2,834,331	1,168,403
Долевые финансовые инструменты	(771)	(24,095)
Долговые финансовые инструменты	133,168	(18,264)
Всего:	2,966,728	1,126,044

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 марта 2015г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	4,279,402	2,439,042
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(3,724,767)	(1,863,554)
Всего:	554,635	575,488

Дивидендный доход за 3 месяца 2016 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям, в сумме **3,0** тысячи тенге, за соответствующий период прошлого года **4,0** тысячи тенге.

Прочие доходы

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 марта 2015г. тыс. тенге
Доход от восстановления резервов*, сформированных до даты сделки по объединению бизнеса	3,206,547	-
Доходы от уступки прав требования	449,902	-
Неустойка (штраф, пеня)	37,698	3,194
Доходы от аренды	13,398	12,259
Доход (расход) от реализации активов	6,733	102,181
Прочее	11,133	3,851
Всего:	3,725,411	121,485

*- по кредитам, выданным дочерней компанией

Убытки от обесценения

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 марта 2015г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	7,108,156	7,460,904
Прочие активы	231,844	(332,331)
Всего:	7,340,000	7,128,573

Расходы на персонал

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 марта 2015г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	5,616,789	3,530,418
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	764,030	431,835
Всего:	6,380,819	3,962,253

Прочие общие и административные расходы

	31 марта 2016г. тыс. тенге	31 марта 2015г. тыс. тенге
Аренда	1,006,419	918,740
Износ и амортизация	838,466	607,166
Транспортные расходы	611,732	378,087
Взносы в фонд гарантирования вкладов и фонд гарантирования страховых выплат	610,965	529,397
Ремонт и техническое обслуживание	389,474	245,438
Налоги, кроме подоходного налога	393,639	302,721
Реклама и маркетинг	386,500	283,527
Охрана	284,581	184,336
Услуги связи и информационные услуги	206,099	124,613
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	110,272	87,009
Командировочные расходы	81,587	31,424
Расходы по инкассации	55,017	50,864
Профессиональные услуги	264,683	56,086
Почтовые и курьерские расходы	28,544	26,133
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	20,767	4,443
Страхование	8,036	3,542
Прочее	1,759,411	642,339
Всего:	7,056,192	4,475,865

Расход по подоходному налогу на 31 марта 2016 года составил **1,667,191** тысяча тенге, за соответствующий период прошлого года **947,725** тысяч тенге.

Полученная прибыль за период, закончившийся 31 марта 2016 года, составила **5,999,161** тысяча тенге (3 месяца 2015 года: **2,944,050** тысяч тенге), в том числе:

- прибыль, причитающаяся акционерам Группы – **6,011,221** тысяча тенге (3 месяца 2015 года: **2,944,050** тысяч тенге);

- прибыль, причитающаяся неконтролирующим акционерам – **(12,060)** тысяч тенге (3 месяца 2015 года: **отсутствовала**).

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 31 МАРТА 2016 ГОДА

В консолидированном «Отчете о движении денежных средств» отдельно отражаются потоки денежных средств, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из ее видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние Группы.

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 3 месяца 2016 года произошел приток денег и их эквивалентов на **144,586,163** тысячи тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности приток денег на сумму 134,813,693 тысячи тенге;
- по инвестиционной деятельности приток денег на сумму 176,474 тысячи тенге;
- по финансовой деятельности приток денег на сумму 9,595,996 тысяч тенге.

Эффект влияния изменения обменного курса на денежные и средства и их эквиваленты за 3 месяца 2016 года составил 3,380,348 тысяч тенге убытка.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ НА 31 МАРТА 2016 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **143,053,418** тысяч тенге, в т.ч.:

- капитал, причитающийся акционерам Группы 141,453,064 тысяч тенге;
- доля неконтролирующих акционеров 1,600,354 тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 9,607,400 тысяч тенге за счет:
 - * выпуска акций на сумму 9,600,170 тысяч тенге;
 - * выкупа собственных акций на сумму 7,230 тысяч тенге;
- Дополнительный оплаченный капитал увеличился на 165,142 тысячи тенге за счет дополнительного выкупа у миноритарных акционеров простых акций дочерней компании ПАО «Плюс Банк»;
- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшился на 111,404 тысячи тенге;
- Резерв по переводу в валюту представления данных увеличился на 785,510 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам увеличился на 249,876 тысяч тенге за счет доформирования стабилизационного резерва;
- Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **5,700,884** тысячи тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 15 Пояснительной записки к финансовой отчетности;

Председатель Правления



Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.