

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
31 МАРТА 2016 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2015 года доля Kookmin Bank составляла 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляла 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2016 и 2015 годов Банк имел 19 и 20 филиалов в Республике Казахстан, соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 марта 2016 года	31 марта 2015 года	
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	95.19%	95.19%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «БЦК-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций.

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

20 января 2016 года Банком была реализована 100% доля инвестиций в ООО «Банк БЦК-Москва» за 410,960,000 рублей.

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних

компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 года специальная дочерняя компания Банка ТОО «ВСС-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2016 и 2015 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года %	31 марта 2015 года %
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.60	25.60
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.47	22.47
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена с использованием учетной политики, соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО») и Международными стандартами бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в применения к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с методом начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Группы. Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в сжатую промежуточную финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге («Тенге»).

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	18,859	16,707
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	2,199	3,296
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,843	1,234
Итого процентные доходы	22,901	21,237
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	21,152	20,183
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	209	114
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	(585)	(309)
Проценты по средствам в банках	282	15
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	21,058	20,003
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,592	834
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	251	400
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,843	1,234
Итого процентные доходы	22,901	21,237
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	18,449	12,473
Итого процентные расходы	18,449	12,473
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	11,834	7,952
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	762	788
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	4,649	2,541
Проценты по субординированным облигациям	1,204	1,192
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	18,449	12,473
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются	4,452	8,764

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Корпорации	Средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские ссуды	Автокредиты	Бизнес-кредиты физ.лицам	Итого
31 декабря 2014 года	117,368	12,404	3,556	2,824	40	12,844	149,036
Начисление/восстановление резерва	12,641	(4,831)	(547)	1,421	0	(4,196)	4,488
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	-	25	-	-	-	25
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	1,829	26	167	(775)	2	70	1,319
Выбытие ссуд	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	(2,241)	(188)	(458)	(143)	(11)	(195)	(3,236)
Эффект высвобождения*	(2,911)	(113)	(552)	(451)	(1)	(249)	(4,277)
31 марта 2015 года	<u>126,686</u>	<u>7,298</u>	<u>2,191</u>	<u>2,876</u>	<u>30</u>	<u>8,274</u>	<u>147,355</u>
31 декабря 2015 года	119,122	6,567	6,468	7,075	23	12,071	151,326
Начисление/восстановление резерва	(12,864)	194	5,334	4,261	19	6,338	3,282
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	-	50	65	-	16	131
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	2,703	149	147	161	1	274	3,435
Выбытие ссуд	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	(23,732)	(4,542)	(7,525)	(5,281)	(17)	(8,980)	(50,077)
Эффект высвобождения*	(2,504)	(64)	(132)	(177)	-	(199)	(3,076)
31 марта 2016 года	<u>82,725</u>	<u>2,304</u>	<u>4,342</u>	<u>6,104</u>	<u>26</u>	<u>9,520</u>	<u>105,021</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
31 декабря 2014 года	2,291	1,894	4,185
(Восстановление резервов)/формирование резервов	(445)	453	8
Списание активов	(17)	-	(17)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
Курсовая разница	2	18	20
31 марта 2015 года	1,831	2,365	4,196
31 декабря 2015 года	1,654	510	2,164
(Восстановление резервов)/формирование резервов	(52)	282	230
Списание активов	206	-	206
Восстановление ранее списанных активов	0	-	-
Курсовая разница	(16)	-	(16)
Убыток за год от прекращенной деятельности	(338)	-	(338)
31 марта 2016 года	1,454	792	2,246

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	3,048	668
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(250)	(3)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	1,584	73
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	19	(298)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,401	440

7. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(50)
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(15)	-
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(15)	(50)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	2,441	1,298
Курсовые разницы, нетто	(3,948)	(2,725)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,507)	(1,427)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	1,111	1,119
Кассовые операции	1,046	1,055
Платежные карты	712	908
Выдача гарантий	486	642
Операции с иностранной валютой	271	238
Услуги по Интернет-банкингу	147	142
Кастодиальная деятельность	51	66
Проведение документарных операций	25	27
Проведение доверительных операций	10	11
Прочее	423	164
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	4,282	4,372
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	375	244
Проведение документарных операций	130	31
Купля-продажа ценных бумаг	17	13
Кастодиальная деятельность	13	34
Операции с иностранной валютой	4	4
Брокерские услуги	-	-
Прочее	5	28
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	544	354

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Зарботная плата	3,180	3,047
Расходы на аренду	450	449
Фонд гарантирования вкладов	749	640
Износ и амортизация	628	527
Налоги (кроме налога на прибыль)	575	534
Административные расходы	498	400
Расходы на охрану и сигнализацию	178	183
Телекоммуникации	134	141
Расходы на рекламу	14	48
Командировочные расходы	59	45
Ремонт и обслуживание оборудования	57	80
Расходы на профессиональные услуги	56	41
Представительские расходы	6	-
Прочие расходы	162	294
Итого операционные расходы	6,746	6,429

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства.

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	(768)	(236)
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	17	(532)
Конец периода	(752)	(768)

12. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2016 года		Балансовая стоимость одной акции, тенге	31 декабря 2015 года		Балансовая стоимость одной акции, тенге
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге		Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	
Простые акции	162,055,278	75,992	469	161,584,115	71,803	444
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>87,767</u>			<u>83,578</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату.

Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Средства в финансовых институтах	180,271	200,172
Денежные средства в кассе	37,049	37,726
Деньги в пути	9,615	4,225
Депозиты, ограниченные в использовании	-	-
	226,935	242,123
Начисленное вознаграждение	91	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	227,026	242,123

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы имелись депозиты в НБРК, которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

Обязательные резервы

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов, Группа соблюдала требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательные денежные средства, размещенные в НБРК	14,332	15,951
Итого обязательные резервы	14,332	15,951

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, предназначенные для торговли, включают:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	13,124	12,018
Долевые ценные бумаги	607	527
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	13,731	12,545
Производные финансовые инструменты	77,494	91,205
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	91,225	103,750

	31 марта 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.93-7.80	6,810	4.93-7.65	6,949
Казахстанские корпоративные облигации	4.63-13.00	6,183	3.91-13.00	4,973
Международные корпоративные облигации	5.95-6.81	131	5.95	96
Прочие				-
Итого долговые ценные бумаги		13,124		12,018

	31 марта 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний Республики Казахстан	-	460	-	444
Акции международных корпораций	-	147	-	83
Итого долевые ценные бумаги		607		527

	31 марта 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года (аудировано)		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на иностранную валюту						
Свопы	174,674	77,494	4	215,457	91,205	8,957
Встроенные производные финансовые инструменты				1,622	-	812
Итого производные финансовые инструменты		77,494	4		91,205	9,769

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности.

Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Долговые ценные бумаги	98,087	96,531
Долевые ценные бумаги	149	149
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	98,236	96,680

	31 марта 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.8-7.13	48,558	3.30-8.75	51,642
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-8.80	45,389	3.26-9.13	40,962
Российские корпоративные облигации	3.26-9.13	4,140	5.25	2,060
Международные корпоративные облигации			8.15	1,867
Итого долговые ценные бумаги		98,087		96,531

	31 марта 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	-	130	-	130
Акции международных компаний		19		19
Итого долевые ценные бумаги		149		149
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		98,236		96,680

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 марта 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.40-8.1	2,084	3.26-13.00	1,070
Казахстанские корпоративные облигации	7.40-13.0	10,298	4.89-8.10	5,248
Российские корпоративные облигации				
Международные корпоративные облигации			1.60	292
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>12,382</u>		<u>6,610</u>

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Средства в банках	16,420	10,169
Начисленное вознаграждение	<u>370</u>	<u>4</u>
Итого средства в банках	<u>16,790</u>	<u>10,173</u>

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам	908,552	974,136
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,186
Начисленное вознаграждение	<u>43,337</u>	<u>61,119</u>
	956,075	1,039,441
За вычетом резерва под обесценение	<u>(105,021)</u>	<u>(151,326)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>851,054</u>	<u>888,115</u>
Ссуды, предоставленные банкам	842	897
Начисленное вознаграждение	6	19
За вычетом резерва под обесценение	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого ссуды, предоставленные банкам	<u>848</u>	<u>916</u>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	10,420	2,949
Начисленное вознаграждение	13	-
Итого ссуды предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>10,433</u>	<u>2,949</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<u>862,335</u>	<u>891,980</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 марта 2016 года (не удировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	672,782	727,185
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	62,851	69,351
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	60,229	62,896
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	57,210	51,602
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	55,996	71,364
Ссуды, обеспеченные залогом в виде денежных средств	21,496	28,268
Необеспеченные ссуды	<u>25,511</u>	<u>28,775</u>
	956,075	1,039,441
За вычетом резерва под обесценение	<u>(105,021)</u>	<u>(151,326)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>851,054</u></u>	<u><u>888,115</u></u>

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	361,893	396,424
Торговля	145,101	152,788
Аренда недвижимости	67,938	67,834
Промышленное строительство	48,078	54,457
Производство	47,147	48,394
Сельское хозяйство	45,392	47,560
Энергетика	44,516	44,998
Пищевая промышленность	34,846	35,511
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	33,732	36,042
Жилое строительство	30,360	53,608
Нефтегазовая промышленность	20,907	20,814
Транспорт и телекоммуникации	12,056	13,460
Средства массовой информации	1,432	1,830
Прочее	62,677	65,721
	<u>956,075</u>	<u>1,039,441</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(105,021)</u>	<u>(151,326)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>851,054</u></u>	<u><u>888,115</u></u>

Ссуды, предоставленные клиентам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Ссуды юридическим лицам		
Корпоративные займы	526,787	564,948
Малый и средний бизнес	67,395	78,069
	<u>594,182</u>	<u>643,017</u>
Ипотечное кредитование	155,963	167,721
Потребительские кредиты	119,646	130,723

Развитие бизнеса	80,955	92,091
Автокредитование	5,329	5,889
	<u>361,893</u>	<u>396,424</u>
За вычетом резерва под обесценение	(105,021)	(151,326)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>851,054</u></u>	<u><u>888,115</u></u>

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группой были выданы ссуды на общую сумму 323,337 млн. тенге и 351,543 млн.тенге соответственно, задолженность по которым вместе и раздельно превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года значительная сумма кредитов (98% и 98% всего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 74,087 млн.тенге и 67,354 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены.

	31 марта 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года (аудировано)		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	250,961	(83,336)	167,625	282,149	(120,198)	161,951
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	107,812	(19,041)	88,771	81,897	(21,203)	60,694
Необесцененные ссуды	<u>597,302</u>	<u>(2,644)</u>	<u>594,658</u>	<u>675,395</u>	<u>(9,925)</u>	<u>665,470</u>
Итого	<u><u>956,075</u></u>	<u><u>(105,021)</u></u>	<u><u>851,054</u></u>	<u><u>1,039,441</u></u>	<u><u>(151,326)</u></u>	<u><u>888,115</u></u>

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Корпоративные займы				
На 31 марта 2016 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	107,045	(24,293)	82,752	22.69%
Просрочка:				
до 30 дней	65,714	(26,319)	39,395	40.05%
от 31 до 60 дней	15,099	(4,854)	10,245	32.15%
от 61 до 90 дней	22,015	(9,771)	12,244	44.38%
от 91 до 180 дней	9,520	(5,893)	3,627	61.90%
свыше 180 дней	28,160	(10,640)	17,520	37.78%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	247,553	(81,770)	165,783	33.03%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	22,667	(4)	22,663	0.02%
Просрочка:				
до 30 дней	5,690	(1)	5,689	0.02%
от 31 до 60 дней	462	-	462	0.00%
от 61 до 90 дней	564	-	564	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	4,592	(221)	4,371	4.81%
Итого коллективно оцененные	33,975	(226)	33,749	0.67%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	204,346	(481)	203,865	0.24%
Просрочка:				
до 30 дней	37,353	(246)	37,107	0.66%
от 31 до 60 дней	1,787	-	1,787	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	1,250	-	1,250	0.00%
свыше 180 дней	523	(2)	521	0.38%
Итого необесцененные ссуды	245,259	(729)	244,530	0.30%
Итого корпоративные займы	526,787	(82,725)	444,062	15.70%

	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Корпоративные займы				
На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	114,945	(38,594)	76,351	33.58%
Просрочка:				
до 30 дней	35,094	(14,418)	20,676	41.08%
от 31 до 60 дней	25,962	(10,153)	15,809	39.11%
от 61 до 90 дней	37,853	(22,043)	15,810	58.23%
от 91 до 180 дней	22,122	(13,503)	8,619	61.04%
свыше 180 дней	39,948	(17,819)	22,129	44.61%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	275,924	(116,530)	159,394	42.23%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	191	(15)	176	7.85%
Просрочка:				
до 30 дней	5,223	-	5,223	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	38	-	38	0.00%
Итого коллективно оцененные	5,452	(15)	5,437	0.28%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	279,522	(2,327)	277,195	0.83%
Просрочка:				
до 30 дней	866	(2)	864	0.23%
от 31 до 60 дней	2,089	(31)	2,058	1.48%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	1,024	(217)	807	21.19%
свыше 180 дней	71	-	71	0.00%
Итого необесцененные ссуды	283,572	(2,577)	280,995	0.91%
Итого корпоративные займы	564,948	(119,122)	445,826	21.09%

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Малый и средний бизнес				
На 31 марта 2016 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,265	-	2,265	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	562	-	562	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	267	-	267	0.00%
от 91 до 180 дней	635	-	635	0.00%
свыше 180 дней	5,899	(2,123)	3,776	35.99%
Итого коллективно оцененные	9,628	(2,123)	7,505	22.05%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	42,381	-	42,381	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	7,378	-	7,378	0.00%
от 31 до 60 дней	1,260	-	1,260	0.00%
от 61 до 90 дней	1,695	-	1,695	0.00%
от 91 до 180 дней	1,102	-	1,102	0.00%
свыше 180 дней	3,951	(181)	3,770	4.58%
Итого необесцененные ссуды	57,767	(181)	57,586	0.31%
Итого малый и средний бизнес	67,395	(2,304)	65,091	3.42%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Малый и средний бизнес				
На 31 декабря 2015 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,863	-	1,863	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	11	(11)	-	100.00%
от 31 до 60 дней	2	-	2	0.00%
от 61 до 90 дней	6	-	6	0.00%
от 91 до 180 дней	73	(53)	20	72.60%
свыше 180 дней	9,218	(4,848)	4,370	52.59%
Итого коллективно оцененные	11,173	(4,912)	6,261	43.96%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	56,143	-	56,143	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1,454	(2)	1,452	0.14%
от 31 до 60 дней	815	-	815	0.00%
от 61 до 90 дней	973	-	973	0.00%
от 91 до 180 дней	759	-	759	0.00%
свыше 180 дней	6,752	(1,653)	5,099	24.48%
Итого необесцененные ссуды	66,896	(1,655)	65,241	2.47%
Итого малый и средний бизнес	78,069	(6,567)	71,502	8.41%

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ипотечное кредитование				
На 31 марта 2016 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные	-	-	-	0.00%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	4,474	(38)	4,436	0.85%
Просрочка:				
до 30 дней	3,304	(75)	3,229	2.27%
от 31 до 60 дней	897	(85)	812	9.48%
от 61 до 90 дней	782	(53)	729	6.78%
от 91 до 180 дней	4,882	(3)	4,879	0.06%
свыше 180 дней	12,259	(3,667)	8,592	29.91%
Итого коллективно оцененные	26,598	(3,921)	22,677	14.74%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	99,668	-	99,668	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	9,712	(3)	9,709	0.03%
от 31 до 60 дней	5,023	(5)	5,018	0.10%
от 61 до 90 дней	3,633	-	3,633	0.00%
от 91 до 180 дней	2,712	-	2,712	0.00%
свыше 180 дней	8,617	(413)	8,204	4.79%
Итого необесцененные ссуды	129,365	(421)	128,944	0.33%
Итого ипотечное кредитование	155,963	(4,342)	151,621	2.78%

	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ипотечное кредитование				
На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	763	(459)	304	60.16%
свыше 180 дней	-	-	-	0.0%
Итого индивидуально обесцененные	763	(459)	304	60.16%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,861	(117)	1,744	6.29%
Просрочка:				
до 30 дней	2,700	(114)	2,586	4.22%
от 31 до 60 дней	129	-	129	0.00%
от 61 до 90 дней	2,911	-	2,911	0.00%
от 91 до 180 дней	2,551	-	2,551	0.00%
свыше 180 дней	15,145	(3,788)	11,357	25.01%
Итого коллективно оцененные	25,297	(4,019)	21,278	15.89%
Необесцененные суды				
Непросроченные	116,416	-	116,416	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	5,587	-	5,587	0.00%
от 31 до 60 дней	2,536	(8)	2,528	0.32%
от 61 до 90 дней	2,463	-	2,463	0.00%
от 91 до 180 дней	2,772	-	2,772	0.00%
свыше 180 дней	11,887	(1,982)	9,905	16.67%
Итого необесцененные суды	141,661	(1,990)	139,671	1.40%
Итого ипотечное кредитование	167,721	(6,468)	161,253	3.86%

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
На 31 марта 2016 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	2,452	(1,157)	1,295	47.19%
Итого индивидуально обесцененные	2,452	(1,157)	1,295	47.19%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,187	(11)	2,176	0.50%
Просрочка:				
до 30 дней	1,940	(83)	1,857	4.28%
от 31 до 60 дней	111	(32)	79	28.83%
от 61 до 90 дней	759	-	759	0.00%
от 91 до 180 дней	1,636	-	1,636	0.00%
свыше 180 дней	12,696	(4,120)	8,576	32.45%
Итого коллективно оцененные	19,329	(4,246)	15,083	21.97%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	68,170	-	68,170	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	8,125	(248)	7,877	3.05%
от 31 до 60 дней	2,932	(7)	2,925	0.24%
от 61 до 90 дней	3,221	(1)	3,220	0.03%
от 91 до 180 дней	3,832	-	3,832	0.00%
свыше 180 дней	11,585	(445)	11,140	3.84%
Итого необесцененные ссуды	97,865	(701)	97,164	0.72%
Итого потребительские кредиты	119,646	(6,104)	113,542	5.10%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	18	(11)	7	61.11%
свыше 180 дней	2,426	(1,092)	1,334	45.01%
Итого индивидуально обесцененные	2,444	(1,103)	1,341	45.13%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,291	(92)	1,199	7.13%
Просрочка:				
до 30 дней	2,095	(51)	2,044	2.43%
от 31 до 60 дней	53	-	53	0.00%
от 61 до 90 дней	1,623	-	1,623	0.00%
от 91 до 180 дней	473	(1)	472	0.21%
свыше 180 дней	15,378	(4,184)	11,194	27.21%
Итого коллективно оцененные	20,913	(4,328)	16,585	20.70%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	80,916	(5)	80,911	0.01%
Просрочка:				
до 30 дней	4,060	(6)	4,054	0.15%
от 31 до 60 дней	3,305	-	3,305	0.00%
от 61 до 90 дней	2,216	-	2,216	0.00%
от 91 до 180 дней	2,788	-	2,788	0.00%
свыше 180 дней	14,081	(1,633)	12,448	11.60%
Итого необесцененные ссуды	107,366	(1,644)	105,722	1.53%
Итого потребительские кредиты	130,723	(7,075)	123,648	5.41%

Анализ кредитного качества займов, выданных для целей развития бизнеса, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Развитие бизнеса				
На 31 марта 2016 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	956	(409)	547	42.78%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные	956	(409)	547	42.78%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,607	(44)	1,563	2.74%
Просрочка:				
до 30 дней	817	(206)	611	25.21%
от 31 до 60 дней	1,344	(497)	(847)	36.98%
от 61 до 90 дней	42	-	42	0.00%
от 91 до 180 дней	679	-	679	0.00%
свыше 180 дней	13,657	(7,752)	5,905	56.76%
Итого коллективно оцененные	18,146	(8,499)	9,647	46.84%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	46,163	-	46,163	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	3,834	-	3,834	0.00%
от 31 до 60 дней	2,061	(16)	2,045	0.78%
от 61 до 90 дней	1,013	-	1,013	0.00%
от 91 до 180 дней	1,936	-	1,936	0.00%
свыше 180 дней	6,846	(596)	6,250	8.71%
Итого необесцененные ссуды	61,853	(612)	61,241	0.99%
Итого развитие бизнеса	80,955	(9,520)	71,435	11.76%

	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Развитие бизнеса				
На 31 декабря 2015 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	956	(375)	581	39.23%
от 31 до 60 дней	2,062	(1,732)	330	84.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные	3,018	(2,107)	911	69.81%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,196	-	1,196	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	78	-	78	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	135	-	135	0.00%
свыше 180 дней	17,602	(7,920)	9,682	44.99%
Итого коллективно оцененные	19,011	(7,920)	11,091	41.66%
Необесцененные суды				
Непросроченные	53,766	-	53,766	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	2,340	-	2,340	0.00%
от 31 до 60 дней	1,416	-	1,416	0.00%
от 61 до 90 дней	828	-	828	0.00%
от 91 до 180 дней	961	-	961	0.00%
свыше 180 дней	10,751	(2,044)	8,707	19.01%
Итого необесцененные суды	70,062	(2,044)	68,018	2.92%
Итого развитие бизнеса	92,091	(12,071)	80,020	13.11%

Анализ кредитного качества автокредитования по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Автокредитование				
На 31 марта 2016 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	6	-	6	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	13	-	13	0.00%
свыше 180 дней	117	(26)	91	22.22%
Итого коллективно оцененные	136	(26)	110	19.12%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	4,581	-	4,581	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	218	-	218	0.00%
от 31 до 60 дней	56	-	56	0.00%
от 61 до 90 дней	63	-	63	0.00%
от 91 до 180 дней	81	-	81	0.00%
свыше 180 дней	194	-	194	0.00%
Итого необесцененные ссуды	5,193	-	5,193	0.00%
Итого автокредитование	5,329	(26)	5,303	0.49%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Автокредитование				
На 31 декабря 2015 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	13	-	13	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	2	-	2	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	9	-	9	0.00%
свыше 180 дней	28	(9)	19	32.14%
Итого коллективно оцененные	52	(9)	43	17.31%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	5,266	-	5,266	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	136	-	136	0.00%
от 31 до 60 дней	50	-	50	0.00%
от 61 до 90 дней	72	-	72	0.00%
от 91 до 180 дней	96	-	96	0.00%
свыше 180 дней	217	(14)	203	6.45%
Итого необесцененные ссуды	5,837	(14)	5,823	0.24%
Итого автокредитование	5,889	(23)	5,866	0.39%

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, у Группы как арендодателя были заключены соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Не позднее одного года	457	463
От одного до пяти лет	1,446	1,430
Более пяти лет	10,217	10,612
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	12,120	12,505
За вычетом доходов будущих периодов	(7,934)	(8,319)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,186
Текущая часть	13	20
Долгосрочная часть	4,173	4,166
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,186	4,186
За вычетом резерва под обесценение	(15)	(55)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,171	4,131

При заключении контрактов финансовой аренды каких-либо ограничений на арендатора не налагается.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года составили:

		31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения
Облигации финансов Казахстан	Министерства Республики	-	-	1,794	1,889
Облигации корпораций	казахстанских	10,433	11,606	1,155	1,618
Итого		<u>10,433</u>	<u>11,606</u>	<u>2,949</u>	<u>3,507</u>

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	9,621	8,896
Начисленная комиссия	2,594	1,608
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	4,261	213
	<u>16,476</u>	<u>10,717</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,235)</u>	<u>(1,504)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>15,241</u>	<u>9,213</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	17,518	15,175
Инвестиционная недвижимость	3,376	3,376
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	493	743
Авансы выданные	1,222	660
Товарно-материальные запасы	13	31
	<u>22,622</u>	<u>19,985</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(219)</u>	<u>(150)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>22,403</u>	<u>19,835</u>
Итого прочие активы	<u>37,644</u>	<u>29,048</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за периоды, закончившиеся 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов, представлена в Примечании 5.

Изъятые имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои требования по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения. По состоянию на 31 марта 2016 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в своей деятельности в составе основных средств в будущем.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь-ная процентная ставка, %	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.85-8.50	53,011	55,325
Займ, полученный от НБРК	5.50	20,131	30,132
Бессрочные финансовые инструменты	4.8-6.65	27,032	26,513
Займы, полученные от международных кредитных организаций	6.20-8.15	18,371	18,358
Корреспондентские счета банков	-	1,066	1,169
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.39-3.94	31	300
Субординированный займ	LIBOR +4.5- LIBOR +6.5	-	-
Накопленный процентный расход	-	1,132	1,933
		<u>120,774</u>	<u>133,730</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	15	6,551	47,818
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		<u>127,325</u>	<u>181,548</u>

На 31 марта 2016 года Группа получила долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 2,000 млн. тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2035 году.

На 31 марта 2016 года Группа получила долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 11,000 млн. тенге под 7.90% годовых, со сроком погашения в 2019 году.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря ежегодно.

На 31 марта 2016 года Группа получила долгосрочные займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) на сумму 10,000 млн. тенге под 6.2% годовых, на сумму 1,860 млн. тенге под 7.3% годовых и 6,750 млн. тенге под 8.15% годовых, со сроком погашения в 2020 году.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов.

В течение 2015 года Группа допустила нарушение ковенанта в отношении займа, полученного от Citibank International Plc. 28 января 2016 года Группа получила подтверждение Citibank International Plc о не применении каких-либо санкций по указанному случаю до 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и НБРК общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,551	6,786	47,818	49,910
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Государственные облигации Российской Федерации	-	-	-	-
Итого	6,551	6,786	47,818	49,910

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	1,027,844	1,030,367
Средства банков	30,554	24,202
	<u>1,058,398</u>	<u>1,054,569</u>
Начисленное вознаграждение	5,739	5,509
Итого средства клиентов и банков	<u>1,064,137</u>	<u>1,060,078</u>

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	706,087	756,463
Депозиты до востребования	321,757	273,904
	<u>1,027,844</u>	<u>1,030,367</u>
Начисленное вознаграждение	4,914	4,548
Итого средства клиентов	<u>1,032,758</u>	<u>1,034,915</u>

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов задолженность Группы перед пятью и пятью клиентами составила 130,065 млн. тенге и 193,857 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	506,565	545,417
Социальные услуги	196,277	169,077
Строительство	64,319	73,016

Торговля	51,190	51,962
Образование и здоровье	46,111	27,896
Транспорт и связь	35,117	43,251
Страхование и пенсионный фонд	19,772	19,972
Производство	14,686	19,805
Сельское хозяйство	12,450	6,822
Энергетика	10,663	15,003
Нефтегазовая промышленность	9,350	12,341
Металлургия	6,950	4,828
Развлекательные услуги	4,408	5,309
Топливо	5,196	4,260
Исследования и разработки	3,607	4,858
Химическое производство	2,844	1,708
Машиностроение	1,404	1,951
Государственное управление	652	368
Прочее	41,197	27,071
Итого средства клиентов	1,032,758	1,034,915

Средства банков за 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	24,942	24,200
Депозиты до востребования	5,612	2
	30,554	24,202
Начисленное вознаграждение	825	961
Итого средства банков	31,379	25,163

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Казахстанские облигации	Тенге	26/04/2014	22/09/2025	7.50-9.00	24,255	26,249
					24,255	26,249
Начисленное вознаграждение					834	346
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					25,089	26,595

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	9,915	3,182
Обязательства по выпущенным гарантиям	1,588	1,398
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	793	510

Начисленные комиссионные расходы	93	433
Производные финансовые инструменты (Примечание 14)	8,219	9,769
	20,608	15,292
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,375	1,355
Прочие нефинансовые обязательства	834	677
	2,209	2,032
Итого прочие обязательства	22,817	17,324

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена в Примечании 5.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Годовая купонная ставка, %	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Плавающая ставка	Тенге	10.10.2006-27/11/2009	10.10.2016-11.11.2023	4.80-5.40	32,077	32,062
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008-29/09/2015	27/06/2018-29/09/2025	10.00-11.00	29,409	29,414
					61,486	61,476
Начисленное вознаграждение					1,060	705
Итого субординированные облигации					62,546	62,181

Купоны по субординированным облигациям подлежат к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2016 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(744,459)	161,712,341
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 марта 2016 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	57,966	9	57,975
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,741	9	69,750

По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(435,452)	162,021,348
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2015 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,016	(50)	57,966
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,791	(50)	69,741

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и переводятся в простые согласно решению Совета Директоров. Одна привилегированная акция равняется одной простой акции.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	31 марта 2016 год Количество (в тысячах)	31 декабря 2015 год Количество (в тысячах)
Привилегированные акции на начало года	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	<u>39,249</u>	<u>39,249</u>
Простые акции на начало года	161,584	162,021
Выкуп собственных акций	(276)	(1,871)
Продажа выкупленных акций	404	1,434
Простые акции на конец года	<u>161,712</u>	<u>161,584</u>
	31 марта 2015 года (в млн. тенге)	31 декабря 2015 года (в млн. тенге)
Привилегированные акции на начало года	11,775	11,775
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	<u>11,775</u>	<u>11,775</u>
Простые акции на начало года	57,966	58,016
Выкуп собственных акций	(44)	(280)
Продажа выкупленных акций	53	230
Простые акции на конец года	<u>57,975</u>	<u>57,966</u>

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

		
Ли В.С. Председатель Правления	Янq Джин Хван Управляющий директор	Нургалиева А.Т. Главный бухгалтер