

1 Введение

АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» или АО «КАЗИНКОМБАНК». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в АО «Bank RBK».

По состоянию на 31 марта 2016 года произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	31 марта 2016 г. Доля %	31 декабря 2015 г. Доля %
ТОО "Дирекция по Управлению имуществом "Фонд-Инвест"	18,2%	17,1%
Люхундяев Фарид	13,5%	11,1%
Джумаев Т.Т.	8,9%	0,0%
Аблазимов Б.Н.	8,4%	9,6%
Нурмухамедов У.Д.	7,9%	9,1%
Идрисов Д.А.	7,9%	9,1%
Мажинов И.Ш.	6,6%	0,0%
Шаринбаев К.К.	6,4%	7,3%
Прочие с долей владения до 5%	22,2%	36,7%
Итого	100%	100%

По состоянию на 31 марта 2016 года изменений в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций не произошло. Список по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	31 марта 2016 г. Доля, %	31 декабря 2015 г. Доля, %
ТОО "SAN-GROUP AGRO"	99,8%	99,8%
Прочие с долей владения до 5%	0,2%	0,2%
Итого	100%	100%

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 05 июня 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Численность персонала Банка на 31 марта 2016 года составила 1 092 человек. (2015г.:1 130). По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имеет 9 филиалов (2015г.:9) и 23 отделения (2015г.: 21).

Банк зарегистрирован и находится по адресу: Казахстан, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основные принципы подготовки финансовой информации

Заявление о соответствии МСФО. Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, поскольку данная промежуточная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

База для определения стоимости. Данная промежуточная финансовая информация подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, и земли, отраженных по переоцененной стоимости.

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Для представления финансового положения Банка считаются важными расчетные оценки и суждения по резерву под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, и прочих финансовых активов.

4 Основные положения учетной политики

При подготовке данной промежуточной финансовой информации, Банком применялись те же принципы и методики расчетов, что при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

5 Денежные средства и их эквиваленты*(в тысячах тенге)*

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства в кассе	19 055 862	14 056 118
Остатки по счетам в НБРК	69 815 405	39 536 710
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "BBB+" до "BBB-"	9 720 268	3 074 729
- с кредитным рейтингом от "BB+" до "BB-"	893 662	1 670 838
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	2 392 800	97 591
- без рейтинга	1 650	29 270
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	13 008 380	4 872 428
Итого денежных средств и их эквивалентов	101 879 647	58 465 256

На 31 марта 2016 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам в НБРК, составляет 11 429 520 тыс. тенге (31 декабря 2015 г. - 9 925 216 тыс. тенге).

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имеет один банк-корреспондент, на долю которого приходится более 10% капитала с общим остатком 9 558 460 тыс. тенге (на 31 декабря 2015 г. – не имеет банков-корреспондентов).

6 Средства в других банках*(в тысячах тенге)*

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Срочные вклады	11 675 228	11 755 578
- с кредитным рейтингом "B" до "B-"	11 675 228	11 755 578
Условные вклады	214 853	582 977
- в НБРК	214 853	582 977
Прочие вклады	1 496 974	1 481 247
- с кредитным рейтингом "A+"	127 998	126 654
- с кредитным рейтингом "BBB+"	1 368 976	1 354 593
Итого средств в других банках	13 387 055	13 819 802

Условный вклад в НБРК представляет собой денежные средства, размещенные на текущих счетах в НБРК, в рамках Плана совместных действий Правительства РК и НБРК по обеспечению финансирования проектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности.

7 Кредиты и авансы клиентам*(в тысячах тенге)*

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные кредиты	611 272 865	573 276 442
Кредиты физическим лицам	126 916 840	139 334 672
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	738 189 705	712 611 114
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(22 032 369)	(20 853 369)
Итого кредиты и авансы клиентам	716 157 336	691 757 745

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлена ниже:

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты		Итого
	Корпоративные кредиты	физическим лицам	
На 1 января 2016 года	(18 205 556)	(2 647 813)	(20 853 369)
Чистое создание резервов	(786 546)	(923 917)	(1 710 463)
Списание задолженности за счет провизий	572 203	-	572 203
Курсовая разница	(43 128)	2 388	(40 740)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2016 года	(18 463 027)	(3 569 342)	(22 032 369)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты		Итого
	Корпоративные кредиты	физическим лицам	
На 1 января 2015 года	(9 051 691)	(1 385 867)	(10 437 558)
Чистое создание резервов	(1 860 815)	(23 553)	(1 884 368)
Курсовая разница	(31 106)	(1 893)	(32 999)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2015 года	(10 943 612)	(1 411 313)	(12 354 925)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуально обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов оцененных на коллективной основе	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Непросроченные кредиты	602 619 844	(2 967 900)	(1 197 964)	(4 165 864)	598 453 980	0,69
Кредиты крупным компаниям	121 777 310	(2 967 900)	(95 105)	(3 063 005)	118 714 305	2,52
Кредиты малым и средним компаниям	376 830 475	-	(447 583)	(447 583)	376 382 892	0,12
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	104 012 059	-	(655 276)	(655 276)	103 356 783	0,63
Просроченные кредиты	135 569 861	(16 928 531)	(937 974)	(17 866 505)	117 703 356	13,18
Кредиты крупным компаниям	26 564 736	(3 897 491)	(23 962)	(3 921 453)	22 643 283	14,76
Кредиты малым и средним компаниям	86 100 344	(10 943 783)	(87 203)	(11 030 986)	75 069 358	12,81
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	22 904 781	(2 087 257)	(826 809)	(2 914 066)	19 990 715	12,72
Итого	738 189 705	(19 896 431)	(2 135 938)	(22 032 369)	716 157 336	2,98

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуально обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов оцененных на коллективной основе	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Непросроченные кредиты	633 453 562	(4 900 144)	(1 188 708)	(6 088 852)	627 364 710	0,96
Кредиты крупным компаниям	125 199 023	(4 434 790)	(57 712)	(4 492 502)	120 706 521	3,59
Кредиты малым и средним компаниям	380 300 405	-	(340 751)	(340 751)	379 959 654	0,09
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	127 954 134	(465 354)	(790 245)	(1 255 599)	126 698 535	0,98
Просроченные кредиты	79 157 552	(14 452 963)	(311 554)	(14 764 517)	64 393 035	18,65
Кредиты крупным компаниям	23 846 809	(2 227 508)	(8 819)	(2 236 327)	21 610 482	9,38
Кредиты малым и средним компаниям	43 930 205	(11 122 423)	(13 553)	(11 135 976)	32 794 229	25,35
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	11 380 538	(1 103 032)	(289 182)	(1 392 214)	9 988 324	12,23
Итого	712 611 114	(19 353 107)	(1 500 262)	(20 853 369)	691 757 745	2,93

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	7 144 134	2 369 013	9 513 147	1,3%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	168 654 817	174 994	168 829 811	22,9%
- недвижимостью	88 434 502	89 592 998	178 027 500	24,1%
- гарантиями третьих сторон	153 081 146	7 051 357	160 132 503	21,7%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	156 740 971	-	156 740 971	21,2%
- денежными средствами	2 961 370	3 721 414	6 682 784	0,9%
- многозалоговые	7 463 081	18 835	7 481 916	1,0%
- транспорт	11 162 163	244 424	11 406 587	1,5%
- прочими активами	15 630 681	23 743 805	39 374 486	5,3%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	611 272 865	126 916 840	738 189 705	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 24 323 280 тысяч тенге, по займам физических лиц 4 357 145 тысяч тенге.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге)	Корпоратив-	Кредиты	Итого	%
	ные кредиты	физическим лицам		
Необеспеченные кредиты	37 235	2 128 468	2 165 703	0,3%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	159 441 030	6 650 995	166 092 025	23,3%
- недвижимостью	80 249 721	89 421 369	169 671 090	23,8%
- гарантиями третьих сторон	134 878 239	5 263 025	140 141 263	19,7%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	163 171 497	-	163 171 497	22,9%
- денежными средствами	2 889 171	3 874 739	6 763 910	0,9%
- многозалоговые	8 260 625	67 181	8 327 806	1,2%
- транспорт	11 118 278	408 815	11 527 093	1,6%
- прочими активами	13 230 647	31 520 081	44 750 727	6,3%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	573 276 442	139 334 672	712 611 114	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 31 347 819 тыс. тенге, по займам физических лиц 4 532 299 тыс. тенге.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 марта 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая-розничная торговля	213 148 874	29%	201 682 097	28%
Физические лица	126 916 840	17%	139 334 672	20%
Строительство	84 241 488	11%	89 116 325	13%
Операции с недвижимым имуществом	69 902 795	9%	50 195 955	7%
Обрабатывающая промышленность	38 222 534	5%	48 736 810	7%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	35 039 519	5%	35 392 396	5%
Транспорт, складское хозяйство	21 322 331	3%	23 706 663	3%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	21 263 582	3%	12 429 978	2%
Горнодобывающая промышленность	18 607 318	3%	20 297 132	3%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	11 663 055	2%	13 887 592	2%
Информация и связь	9 405 163	1%	9 813 653	1%
Услуги финансовые и страховые	6 895 265	1%	374 679	0%
Услуги по проживанию и питанию	2 518 854	0%	1 697 563	0%
Электроснабжение, подача газа, пара и	2 427 199	0%	2 070 161	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	640 984	0%	629 582	0%
Искусство, развлечения и отдых	570 633	0%	33 421	0%
Образование	119 433	0%	127 802	0%
Прочие отрасли	75 283 838	10%	63 084 633	9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	738 189 705	100%	712 611 114	100%

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена детальная информация по отраслям "Строительство" и "Операции с недвижимым имуществом":

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2016 г.	%	Сумма высоколикв идного обеспечения	31 декабря 2015 г.	%	Сумма высоколикви дного обеспечения
По целям и сумме обеспечения в виде денег:						
Строительство	84 241 488	100%	16 038 128	89 116 325	100%	17 649 756
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	13 455 594	16%	4 767 730	24 695 788	28%	7 711 435
- затраты на оборотные средства	14 881 164	18%	365 200	19 545 696	22%	559 276
- средства на приобретение основных фондов (за исключ. лизинга)	2 922 029	3%	275 978	3 536 899	4%	73 800
- займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой недвижимости	1 730 656	2%	-	1 547 018	2%	-
- прочие цели	51 252 045	61%	10 629 220	39 790 924	45%	9 305 244
Операции с недвижимым имуществом	69 902 795	100%	136 476	50 195 955	100%	208 042
- средства на приобретение основных фондов (за исключ. лизинга)	29 758 971	43%	136 476	37 917 964	76%	208 042
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	12 855 277	18%	-	2 804 077	6%	-
- затраты на оборотные средства	16 633 198	24%	-	164 113	0%	-
- прочие цели	10 655 349	15%	-	9 309 801	19%	-

(в тысячах тенге)

Кредиты физическим лицам

	31 марта 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%
Потребительские кредиты	114 465 824	90%	130 106 101	93%
<i>в т.ч. под залог недвижимости</i>	103 629 617	0%	120 256 490	0%
Ипотечные кредиты	12 305 464	10%	9 083 828	7%
Кредиты на покупку автомобилей	145 553	0%	144 744	0%
Итого кредитов физическим лицам	126 916 840	100%	139 334 672	100%

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имеет 28 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 г.: 29), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 364 879 336 тысячи тенге (31 декабря 2015 г.: 376 560 349 тысячи тенге).

При оценке обеспечения кредитов и авансов клиентам, Банк применяет Методику расчета провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденную Правлением Банка от 11 ноября 2014 года и согласованную с Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк использует следующие ключевые допущения и суждения:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 200 000 тыс. тенге) обесцененные кредиты, которые рассматриваются индивидуально для определения резерва по обесценению.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Несущественные обесцененные займы юридических лиц также рассматриваются индивидуально.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуальным, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	61 761 565	61 987 587
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	264 331	273 687
Итого государственных облигаций РК	<u>62 025 896</u>	<u>62 261 274</u>
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 854 064	1 820 202
Ценные бумаги иностранных государств	2 412 700	2 335 798
Итого государственных облигации иностранных государств	<u>4 266 764</u>	<u>4 156 000</u>
Корпоративные облигации	7 616 483	7 247 924
Итого долговых ценных бумаг	<u>73 909 143</u>	<u>73 665 198</u>

По состоянию на 31 марта 2016 года у Банка имеются ценные бумаги, находящиеся в залоге, балансовая стоимость которых составляет 166 943 тысяч тенге.

Банком по состоянию на 31 марта 2016 года заключены операции «прямое Репо» с ценными бумагами, балансовая стоимость которых составляет 35 958 619 тысяч тенге.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные						
Standard & Poor's: "BBB-"	-	264 331	-	-	-	264 331
Standard & Poor's: "BB"	-	-	-	-	2 898 731	2 898 731
Fitch Ratings: "BBB+"	61 761 565	-	-	-	-	61 761 565
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	-	587 046	587 046
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	1 086 936	1 086 936
Fitch Ratings: "BB+"	-	-	-	-	2 708 017	2 708 017
Moody's: "Baa1"	-	-	1 854 064	-	-	1 854 064
Moody's: "Ba1"	-	-	-	2 412 700	-	2 412 700
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	335 753	335 753
Итого непросроченные и необесцененные	61 761 565	264 331	1 854 064	2 412 700	7 616 483	73 909 143

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные						
Standard & Poor's: "BBB"	-	273 687	-	-	-	273 687
Standard & Poor's: "BBB-"	-	-	-	-	357 202	357 202
Standard & Poor's: "BB+"	-	-	-	-	207 010	207 010
Standard & Poor's: "BB"	-	-	-	-	1 743 489	1 743 489
Fitch Ratings: "BBB+"	61 987 587	-	-	-	-	61 987 587
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	1 820 202	-	-	1 820 202
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	2 335 798	1 926 578	4 262 376
Fitch Ratings: "BB+"	-	-	-	-	2 595 092	2 595 092
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	418 553	418 553
Итого непросроченные и необесцененные	61 987 587	273 687	1 820 202	2 335 798	7 247 924	73 665 198

9 Основные средства и нематериальные активы

	<i>(в тысячах тенге)</i>									
	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Капитальные затраты по арендованным зданиям	Строящиеся основные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года	198 102	29 843 790	266 098	346 600	904 130	600 095	66 981	32 225 796	455 252	32 681 048
Поступления		66 771	149 332	367 608	324 640	331 105	2 513 203	3 752 659	370 626	4 123 285
Переоценка										
Выбытия			(4 955)	(70 135)	(16 427)	(43 430)	(724 205)	(859 152)	(22)	(859 174)
Перевод										
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года	198 102	29 910 561	410 475	644 073	1 212 343	887 770	1 855 979	35 119 303	825 856	35 945 159
Поступления	95 000	10 905 000	9 065	21 330	82 818	190	120 632	11 234 035		11 234 035
Переоценка										
Выбытия					(66)		(7 177)	(7 243)		(7 243)
Перевод										
Стоимость или оценка на 31 марта 2016 года	293 102	40 815 561	419 540	665 403	1 295 095	887 960	1 969 434	46 346 095	825 856	47 171 951
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года		(51 551)	(108 580)	(74 156)	(331 687)	(206 884)		(772 858)	(208 787)	(981 645)
Начисления за период		(601 371)	(81 422)	(84 382)	(223 255)	(132 363)		(1 122 793)	(126 946)	(1 249 739)
Износ по переоценке										
Выбытие			4 645	4 175	16 321	43 430		68 571	22	68 593
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	-	(652 922)	(185 357)	(154 363)	(538 621)	(295 817)	-	(1 827 080)	(335 711)	(2 162 791)
Начисления за период		(168 625)	(22 049)	(23 415)	(59 560)	(56 415)		(330 064)	(45 840)	(375 904)
Износ по переоценке										
Выбытие					66			66		66
Накопленная амортизация на 31 марта 2016 года	-	(821 547)	(207 406)	(177 778)	(598 115)	(352 232)	-	(2 157 078)	(381 551)	(2 538 629)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	198 102	29 257 639	225 118	489 710	673 722	591 953	1 855 979	33 292 223	490 145	33 782 368
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года	293 102	39 994 014	212 134	487 625	696 980	535 728	1 969 434	44 189 017	444 305	44 633 322

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

в тысячах тенге	31 марта 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость		Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Валютные контракты						
Своп	57 951 704	-	-	68 210 603	3 000 000	-
	57 951 704	-	-	68 210 603	3 000 000	-

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной суммой сделки. Условная сумма сделки — это сумма относящегося актива, на основе которого измеряется изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Чистый доход/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включает результаты по валютным сделкам своп за 31 марта 2016 года – (4 720 365) тыс. тенге и 31 марта 2015 года - (1 104 408) тыс. тенге.

11 Прочие активы

(в тысячах тенге)	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы		
Предоплата вознаграждения по вкладам	2 711	3 423
Прочие финансовые активы	460 146	444 021
Резерв под обесценение	(260 936)	(250 867)
Итого прочие финансовые активы	201 921	196 577
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	735 587	505 851
Предоплата по капитальным затратам	2 905 931	810 143
Товарно-материальные запасы	39 915	86 118
Прочие нефинансовые активы	439 135	434 181
Резерв под обесценение	(400)	-
Итого прочие нефинансовые активы	4 120 168	1 836 293
Итого прочие активы	4 322 089	2 032 870

12 Прочие обязательства

(в тысячах тенге)	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	352 590	156 187
Прочие финансовые обязательства	174 441	34 384
Итого прочие финансовые обязательства	527 031	190 571
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	396 926	352 559
Кредиторская задолженность за товары и услуги	4 294	52 444
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	70 251	104 378
Прочие нефинансовые обязательства	586 761	316 653
Итого нефинансовые обязательства	1 058 232	826 034
Итого прочие обязательства	1 585 263	1 016 605

13 Средства клиентов*(в тысячах тенге)*

	<u>31 марта 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	187 822 543	128 464 451
- Срочные депозиты	52 448 848	77 809 396
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	226	-
- Прочие вклады	2 059	2 059
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	90 005 943	84 041 570
- Срочные депозиты	168 721 621	133 569 315
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	23 242 724	31 727 452
- Прочие вклады	4 382 501	2 498 807
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 741 920	6 712 761
- Срочные депозиты	141 453 900	143 913 121
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	18 040 518	16 703 079
- Прочие вклады	1 517 533	1 504 617
Итого средств клиентов	<u>694 380 336</u>	<u>626 946 628</u>

На 31 марта 2016 года у Банка было 18 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2015: 21). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 385 182 116 тысяч тенге (на 31 декабря 2015: 342 725 999 тысячи тенге).

На 31 марта 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 41 104 628 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года - 45 915 845 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам (депозиты на сумму 28 680 425 тысяч тенге) и гарантиям (депозиты на сумму 12 424 203 тысяч тенге), предоставленным Банком

14 Средства банков*(в тысячах тенге)*

	<u>31 марта 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Корреспондентские счета	<u>783 656</u>	<u>692 258</u>
Срочные вклады других банков	<u>57 318 121</u>	<u>55 670 648</u>
- с кредитным рейтингом "BB+"	4 790 980	4 348 513
- с кредитным рейтингом "B"	48 845 774	49 654 935
- с кредитным рейтингом "BBB+"	3 681 367	1 667 200
Условные вклады других банков	<u>40</u>	<u>40</u>
- с кредитным рейтингом "B"	40	40
Итого средства банков	<u>58 101 817</u>	<u>56 362 946</u>

15 Займы банков и финансовых организаций*(в тысячах тенге)*

	Процент- ная ставка, %	Срок погашения, год	Балансовая стоимость на 31 марта 2016 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.
Займы, предоставленные банками и финансовыми организациями				
- АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	2%-3%	2035	10 658 584	10 647 959
- АО "Банк Развития Казахстана" Корпорация"	2%	2035	11 054 239	11 029 035
	10%	2023	4 583 333	4 583 333
Итого займы банков и финансовых организаций			<u>26 296 156</u>	<u>26 260 327</u>

16 Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги

По состоянию на 31 марта 2016 года в рамках первой облигационной программы Банка размещено:

- По первому выпуску именные купонные облигации без обеспечения размещены на сумму 6 970 000 тысяч тенге, со сроком обращения 3 года;
- По второму выпуску именные купонные субординированные облигаций без обеспечения размещены на сумму 4 962 230 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет;
- По третьему выпуску именные купонные облигации без обеспечения размещены на сумму 5 619 000 тысяч тенге со сроком обращения 3 года.

Данные облигации имеют номинальные ставки вознаграждения 8,0%, 9,5%, 8,0% годовых соответственно.

По состоянию на 31 марта 2016 года в рамках отдельного выпуска именных купонных облигаций без обеспечения размещены именные купонные облигации на сумму 42 405 802 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет со ставкой вознаграждения 10,5% годовых.

С учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 56 489 191 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 55 092 849 тысяч тенге), и субординированные долги – 11 549 607 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 11 196 802 тысяч тенге).

17 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)

	Акции в обращении (тыс. шт.)	Простые акции	Привилегированные акции
На 1 января 2015 года	3 450 000	30 000 000	4 500 000
Выпуск акций	673 500	6 735 000	-
На 31 декабря 2015 года	4 123 500	36 735 000	4 500 000
Выпуск акций	537 000	5 370 000	-
На 31 марта 2016 года	4 660 500	42 105 000	4 500 000

Объявленный уставный капитал Банка на 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года составляет 7 000 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций.

На отчетную дату оплачено 42 105 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций, на 31 декабря 2015 года оплачено 36 735 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций.

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов номинальная стоимость одной простой акции, имеющей право одного голоса, составляет 10 000 тенге. Номинальная стоимость одной привилегированной акции также составляет 10 000 тенге.

18 Прибыль на акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком в соответствии с Приложением №6 к Листинговым правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (Протокол заседания от 04 октября 2010г. №22)

Балансовая стоимость одной простой акции

$$BVcs = NAV / NOcs, \text{ где}$$

BVcs – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOcs – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

18 Прибыль на акцию (продолжение)

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета «акционерный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

По итогам отчетного года балансовая стоимость простой акции составила:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 марта 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Активы	954 288 592	876 523 239
Нематериальные активы	(444 305)	(490 145)
Обязательства	(887 292 305)	(814 883 943)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4 500 000)	(4 500 000)
Чистые активы для простых акций	62 051 982	56 649 151
Число простых акций в штуках	4 210 500	3 673 500
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	14 737	15 421

Балансовая стоимость одной привилегированной акции

$$BVpsi = (EPS + DCpsi) / NOpsi, \text{ где}$$

BVpsi - (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NOpsi - (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPS - (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DCpsi - (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPS = TDPS1 + PS, \text{ где}$$

TDpsi - (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)») на дату расчета.

По итогам отчетного года балансовая стоимость привилегированной акции составила:

<i>в тысячах тенге (если не указано иное)</i>	<u>31 марта 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Уставный капитал, привилегированные акции	4 500 000	4 500 000
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4 500 000	4 500 000
Число привилегированных акций в штуках	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге	10 000	10 000

Расчет базовой прибыли на одну акцию, принадлежащей акционерам, представлен следующим образом:

18 Прибыль на акцию (продолжение)*в тысячах тенге (если не указано иное)*

	<u>31 марта 2016 г.</u>	<u>31 марта 2015 г.</u>
Прибыль за период	199 134	821 283
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	123 750	72 000
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	75 384	749 283
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	4 051 250	3 032 875
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	19	247

19 Процентные доходы и расходы*(в тысячах тенге)*

	<u>31 марта 2016 г.</u>	<u>31 марта 2015 г.</u>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	21 017 724	12 520 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	933 688	520 555
Операции обратное РЕПО	3 189	135 938
Корреспондентские счета в других банках	12 419	479
Средства в других банках	262 053	183 745
Итого процентных доходов	<u>22 229 073</u>	<u>13 361 634</u>
Процентные расходы		
Займы от банков и организаций, осущ.отд.виды банк.операций	222 203	70 308
Счета и вклады других банков	1 235 143	218 724
Текущие счета и вклады клиентов	8 729 950	5 141 380
Операции РЕПО	2 942 175	184 541
Выпущенные облигации/ценные бумаги	1 396 341	1 309 693
Субординированные долги	312 157	216 390
Прочие процентные расходы	62 163	134 208
Итого процентных расходов	<u>14 900 132</u>	<u>7 275 244</u>
Чистые процентные доходы	<u>7 328 941</u>	<u>6 086 390</u>

20 Чистые доходы от операций с иностранной валютой*(в тысячах тенге)*

	<u>31 марта 2016 г.</u>	<u>31 марта 2015 г.</u>
Диллинговые операции, нетто	902 151	234 839
Курсовые разницы, нетто	1 272 813	(485 850)
Итого	<u>2 174 964</u>	<u>(251 011)</u>

21 Общие административные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2016 г.	31 марта 2015 г.
Расходы на содержание персонала	1 403 046	1 296 783
Расходы по страхованию	525 412	16 646
Износ и амортизация	375 904	290 737
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	222 011	182 267
Расходы на охрану	185 617	106 795
Взносы в фонд гарантирования депозитов	182 630	112 696
Расходы по операционной аренде	173 390	112 054
Рекламные расходы	164 835	168 647
Профессиональные услуги	101 634	72 622
Командировочные расходы	65 121	18 636
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	58 561	29 359
Транспортные расходы	46 667	18 546
Расходы по обеспечению взаиморасчетов по банковским карточкам	46 432	19 605
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	43 385	17 057
Обучение сотрудников	28 544	3 349
Услуги связи	23 175	21 429
Расходный материал и канцелярские товары	7 648	5 974
Представительские расходы	2 358	2 229
Прочее	99 433	48 211
Итого административных и прочих операционных расходов	3 755 803	2 543 642

22 Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за период, закончившийся 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	214 853	1 496 974	11 675 228	13 387 055
Кредиты и авансы клиентам	592 809 838	123 347 498	-	716 157 336
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	73 909 143	73 909 143
Прочие финансовые активы	147 770	54 151	-	201 921
Итого активы сегментов	593 172 461	124 898 623	85 584 371	803 655 455
Обязательства				
Средства клиентов	526 626 465	167 753 871	-	694 380 336
Средства банков	-	-	58 101 817	58 101 817
Займы банков и финансовых институтов	26 296 156	-	-	26 296 156
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	33 807 015	33 807 015
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	56 489 191	56 489 191
Субординированные долги	-	-	11 549 607	11 549 607
Прочие финансовые обязательства	326 565	176 648	23 818	527 031
Итого обязательства сегментов	553 249 186	167 930 519	159 971 448	881 151 153

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	582 977	1 481 247	11 755 578	13 819 802
Кредиты и авансы клиентам	555 070 887	136 686 858	-	691 757 745
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	73 665 198	73 665 198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли	-	-	3 000 000	3 000 000
Прочие финансовые активы	152 183	44 394	-	196 577
Итого активы сегментов	555 806 047	138 212 499	88 420 776	782 439 322
Обязательства				
Средства клиентов	458 113 050	168 833 578	-	626 946 628
Средства банков	-	-	56 362 946	56 362 946
Займы банков и финансовых институтов	26 260 327	-	-	26 260 327
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	32 924 866	32 924 866
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	55 092 849	55 092 849
Субординированные долги	-	-	11 196 802	11 196 802
Прочие финансовые обязательства	34 897	153 809	1 865	190 571
Итого обязательства сегментов	484 408 274	168 987 387	155 579 328	808 974 989

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 марта 2016 года.

В банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес – сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает, либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока. Данная система позволяет банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а также определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
Процентные доходы	16 632 364	4 385 360	1 211 349	22 229 073
Процентные расходы	(6 419 829)	(2 178 910)	(6 301 393)	(14 900 132)
Внутренние процентные доходы/расходы	(2 837 715)	(410 017)	3 247 732	-
Чистые процентные доходы	7 374 820	1 796 433	(1 842 312)	7 328 941
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(786 546)	(923 917)	-	(1 710 463)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	6 588 274	872 516	(1 842 312)	5 618 478
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	719 482	119 975		839 457
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(22 015)	(32 627)	(16 122)	(70 764)
Доход от операций с иностранной валютой	3 961 392	(2 153 968)	367 540	2 174 964
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(4 720 365)	(4 720 365)
Результаты сегмента	11 247 133	(1 194 104)	(6 211 259)	3 841 770

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 марта 2015 года:

21 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
Процентные доходы	9 786 332	2 734 585	840 717	13 361 634
Процентные расходы	(3 529 893)	(1 286 058)	(2 459 293)	(7 275 244)
Внутренние процентные доходы/расходы	(1 394 702)	(506 171)	1 900 873	-
Чистые процентные доходы	4 861 737	942 356	282 297	6 086 390
Чистое создание резервов под обеспечение кредитного портфеля	(1 860 815)	(23 553)	-	(1 884 368)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	3 000 922	918 803	282 297	4 202 022
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	573 895	73 900	-	647 795
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(6 733)	(17 285)	(10 337)	(34 355)
Доход от операций с иностранной валютой	(348 672)	97 661	-	(251 011)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(1 104 408)	(1 104 408)
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	10 320	10 320
Результаты сегмента	3 219 412	1 073 079	(822 128)	3 470 363

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Итого активы сегментов	803 655 455	782 439 322
Фиксированные активы	44 633 322	33 782 368
Денежные средства и их эквиваленты	101 879 647	58 465 256
Прочие нефинансовые активы	4 120 168	1 836 293
Итого активы	954 288 592	876 523 239
Итого обязательства сегментов	881 151 153	808 974 989
Отложенное налоговое обязательство	5 082 920	5 082 920
Прочие нефинансовые обязательства	1 058 232	826 034
Итого обязательства	887 292 305	814 883 943

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2016 г.	31 марта 2015 г.
Итого результаты сегмента	3 841 770	3 470 363
Прочие операционные доходы	223 201	2 271
Общие административные расходы	(3 755 803)	(2 543 642)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(10 469)	(6 393)
Прибыль до налогообложения	298 699	922 599
Расходы по налогу на прибыль	(99 565)	(101 316)
Прибыль за период	199 134	821 283

21 Сегментный анализ (продолжение)

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 24 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

22 Условные обязательства**Обязательства кредитного характера.**

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	100 339 447	68 433 638
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	97 731	116 400
Гарантии выданные	54 120 740	40 411 326
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	27 457 638	27 710 597
Итого обязательств кредитного характера	<u>154 460 187</u>	<u>108 844 964</u>

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 12 424 203 тысяч тенге. Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мажинов И.Ш.

Даулетбекова А.А.