

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 преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года 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 переименован в АО «Bank RBK».

По состоянию на 31 марта 2017 года произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	<u>31 марта 2017г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
	Доля %	Доля %
ТОО "Дирекция по Управлению имуществом "Фонд-Инвест"	20.4%	18.7%
Люхузяев Фарид	10.2%	11.4%
Джумаев Т.Т.	9.9%	9.9%
Идрисов Д.А	8.0%	9.7%
Нурмухамедов У.Д.	7.2%	8.7%
Аблазимов Б.Н.	5.9%	7.1%
Ким В.С.	7.2%	6.7%
Мажинов И.Ш.	5.9%	6.6%
Прочие с долей владения до 5%	25.3%	21.2%
Итого	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Изменений в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, нет. Список по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	<u>31 марта 2017г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
	Доля,%	Доля,%
ТОО "SAN-GROUP AGRO"	99.8%	99.8%
Прочие с долей владения до 5%	0.2%	0.2%
Итого	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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 2017 года составила 1 182 человека. (2016г.:1 153). По состоянию на 31 марта 2017 года Банк имеет 9 филиалов (2016г.:9) и 23 отделения (2016г.: 24).

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 экономическим и финансовым рискам, присущим рынкам развивающихся стран, отличным от рынков более развитых стран. 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.

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

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которое оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса в ближайшем будущем.

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 2016 года, поскольку данная промежуточная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

Принцип непрерывной деятельности. Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Банк действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

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 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 2016 года.

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

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	16,506,664	18,552,983
Остатки по счетам в НБРК	1,249,773	13,872,588
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "А"	2,585	19,942,300
- с кредитным рейтингом "BBB+" до "BBB-"	377,468	899,540
- с кредитным рейтингом от "BB+" до "BB-"	283,127	573,268
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	36,388	63,569
- без рейтинга	2,032	3,168
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	701,600	21,481,845
Итого денежных средств и их эквивалентов	18,458,037	53,907,416

На 31 марта 2017 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам НБРК, составляет 10 413 549 тыс. тенге (31 декабря 2016г.- 12 148 374 тыс. тенге).

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале рейтинговых агентств «Fitch», «Standard & Poor's». Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной. По состоянию на 31 марта 2017 года нет банков-корреспондентов, на долю которых приходится более 10% капитала (31 декабря 2016г. – один банк-корреспондент).

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

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные вклады	10,846,843	12,500,364
- без рейтинга	10,846,843	12,500,364
Условные вклады	226,531	478,386
- в НБРК	226,531	478,386
Прочие вклады	900,827	1,283,754
- с кредитным рейтингом "А+"	490,203	262,466
- с кредитным рейтингом "BB"	190,624	1,011,288
- без рейтинга	220,000	10,000
Итого средств в других банках	11,974,201	14,262,504

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 категории «Срочные вклады» - «без рейтинга» учитываются межбанковские вклады, заключенные с АО "Delta Bank". По состоянию на 31 марта 2017 года по вкладам имеется просроченная задолженность по начисленному вознаграждению, резерв под обесценение составляет – 24,690 тыс.тенге. В качестве обеспечения выполнения обязательств по размещенным межбанковским вкладам приняты высоколиквидные ценные бумаги (долгосрочные казначейские обязательства МФ РК) на общую сумму 128,000 тыс. тенге.

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

	31 марта 2017г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	696,178,316	688,150,146
Кредиты физическим лицам	147,878,984	144,658,855
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	844,057,300	832,809,001
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(34,922,630)	(31,036,070)
Итого кредиты и авансы клиентам	809,134,670	801,772,931

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 4 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлена ниже:

(в тысячах тенге)	Кредиты		Итого
	Корпоративные кредиты	физическим лицам	
На 1 января 2017 года	(25,985,803)	(5,050,267)	(31,036,070)
Чистое создание резервов	(3,843,767)	(399,616)	(4,243,383)
Курсовая разница	329,230	27,593	356,823
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года	(29,500,340)	(5,422,290)	(34,922,630)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 4 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлена ниже:

(в тысячах тенге)	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)
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)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение индивидуально но 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	609,387,743	(12,364,426)	(2,150,932)	(14,515,358)	594,872,385	2.38
Кредиты крупным компаниям	150,702,155	(8,685,704)	(423,931)	(9,109,635)	141,592,520	6.04
Кредиты малым и средним компаниям	339,592,822	(2,485,377)	(1,455,435)	(3,940,812)	335,652,010	1.16
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	119,092,766	(1,193,345)	(271,566)	(1,464,911)	117,627,855	1.23
Просроченные кредиты	234,669,557	(18,775,285)	(1,631,987)	(20,407,272)	214,262,285	8.70
Кредиты крупным компаниям	8,991,769	(3,552,101)	(225)	(3,552,326)	5,439,443	39.51
Кредиты малым и средним компаниям	196,891,570	(12,128,312)	(769,254)	(12,897,566)	183,994,004	6.55
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	28,786,218	(3,094,872)	(862,508)	(3,957,380)	24,828,838	13.75
Итого	844,057,300	(31,139,711)	(3,782,919)	(34,922,630)	809,134,670	4.14

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуальное обесценение 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	734,739,313	(12,851,521)	(2,262,427)	(15,113,948)	719,625,365	2.06
Кредиты крупным компаниям	143,890,106	(7,201,645)	(206,158)	(7,407,803)	136,482,303	5.15
Кредиты малым и средним компаниям	461,579,164	(2,716,283)	(1,701,469)	(4,417,752)	457,161,412	0.96
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	129,270,043	(2,933,593)	(354,800)	(3,288,393)	125,981,650	2.54
Просроченные кредиты	98,069,688	(14,765,920)	(1,156,202)	(15,922,122)	82,147,566	16.24
Кредиты крупным компаниям	21,515,692	(3,658,984)	(73,084)	(3,732,068)	17,783,624	17.35
Кредиты малым и средним компаниям	61,165,184	(10,210,463)	(217,718)	(10,428,181)	50,737,003	17.05
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	15,388,812	(896,473)	(865,400)	(1,761,873)	13,626,939	11.45
Итого	832,809,001	(27,617,441)	(3,418,629)	(31,036,070)	801,772,931	3.73

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	1,233,167	1,732,086	2,965,253	0.4%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	148,207,177	2,635	148,209,812	17.6%
- недвижимостью	76,692,870	94,566,546	171,259,416	20.3%
- гарантиями третьих сторон	180,445,205	5,902,053	186,347,258	22.1%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	178,723,745	-	178,723,745	21.2%
- денежными средствами	9,177,174	10,143,950	19,321,124	2.3%
- многозалоговые	37,538,533	658,432	38,196,965	4.5%
- транспорт	10,951,047	8,783,001	19,734,048	2.3%
- прочими активами	53,209,398	26,090,281	79,299,679	9.4%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	696,178,316	147,878,984	844,057,300	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 марта 2017 года составляет 17 529 067 тыс. тенге (31 декабря 2016г.: 17,605,241 тыс. тенге), по займам физических лиц 15 126 803 тыс. тенге (31 декабря 2016г.: 6,682,640 тыс. тенге).

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	1,497,227	1,852,996	3,350,223	0.4%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	148,537,031	8,043	148,545,074	17.8%
- недвижимостью	77,275,053	95,914,757	173,189,810	20.8%
- гарантиями третьих сторон	179,130,150	4,935,078	184,065,228	22.1%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	176,973,321	-	176,973,321	21.3%
- денежными средствами	28,074,662	1,209,183	29,283,845	3.5%
- многозалоговые	19,742,187	2,211,678	21,953,865	2.6%
- транспорт	11,490,546	9,072,173	20,562,719	2.5%
- прочими активами	45,429,969	29,454,947	74,884,916	9.0%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	688,150,146	144,658,855	832,809,001	100%

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	216,407,544	26%	218,797,456	26%
Физические лица	147,878,984	18%	144,658,855	17%
Строительство	107,797,308	13%	103,322,813	12%
Операции с недвижимым имуществом	94,156,253	11%	88,891,056	11%
Обрабатывающая промышленность	66,127,868	8%	61,126,840	7%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	21,920,251	3%	23,609,341	3%
Транспорт, складское хозяйство	30,426,082	4%	29,693,775	4%
Горнодобывающая промышленность	25,377,858	3%	25,054,431	3%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	11,197,490	1%	11,347,170	1%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	23,052,642	3%	22,220,078	3%
Информация и связь	11,050,044	1%	11,225,924	1%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	4,547,065	1%	4,528,761	1%
Услуги по проживанию и питанию	2,406,768	0%	2,353,032	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание	761,954	0%	768,007	0%
Услуги финансовые и страховые	3,832,355	0%	9,438,278	1%
Образование	135,285	0%	146,108	0%
Искусство, развлечения и отдых	473,287	0%	392,143	0%
Прочие отрасли	76,508,262	9%	75,234,933	9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного	844,057,300	100%	832,809,001	100%

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017г.	%	Сумма высоколикв идного обеспечения	31 декабря 2016 г.	%	Сумма высоколикв идного обеспечения
По целям и сумме обеспечения в виде денег:						
Строительство	107,797,308	100%	10,104,376	103,322,813	100%	7,570,960
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	24,532,571	23%	5,160,889	22,573,114	22%	2,200,889
- затраты на оборотные средства	23,157,146	21%	227,175	17,094,470	17%	359,713
- средства на приобретение основных фондов (за исключением займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой недвижимости)	2,670,024	2%	-	2,665,114	3%	-
- прочие цели	1,885,602	2%	-	2,023,742	2%	-
- прочие цели	55,551,965	52%	4,716,312	58,966,373	57%	5,010,358
Операции с недвижимым имуществом	94,156,253	100%	266,771	88,891,056	100%	210,697
- средства на приобретение основных фондов (за исключением займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой недвижимости)	28,801,941	31%	-	24,131,107	27%	397
- прочие цели	11,464,305	12%	184,188	11,220,246	13%	184,552
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	7,141,117	8%	-	6,757,386	8%	-
- затраты на оборотные средства	35,521,280	38%	5,812	35,843,100	40%	5,448
- прочие цели	11,227,610	12%	76,771	10,939,217	12%	20,300

(в тысячах тенге)

	31 марта 2017г.	%	31 декабря 2016 г.	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	136,430,317	92%	130,284,371	90%
в т.ч. под залог недвижимости	113,233,141	0%	114,197,930	0%
Ипотечные кредиты	11,287,179	8%	14,211,616	10%
Кредиты на покупку автомобилей	161,488	0%	162,868	0%
Итого кредитов физическим лицам	147,878,984	100%	144,658,855	100%

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк имеет 21 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016г.:24), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 319 318 010 тысяч тенге (31 декабря 2016г.: 358,924,268 тысячи тенге).

При оценке обесценения 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 с учетом изменений и дополнений, утвержденных Правлением АО «BANK RBK», (протокол от «05» мая 2016 года), вступивших в силу с «16» июня 2016 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 300,000 тысяч тенге) обесцененные кредиты, которые рассматриваются индивидуально для определения резерва по обесценению.
- 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.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- 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

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017г.	31 декабря 2016 г.
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	31,813,306	51,931,395
Ноты НБРК	4,960,800	14,970,585
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	289,744	289,421
Итого государственных облигаций РК	37,063,850	67,191,401
Облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	-	869,688
Ценные бумаги иностранных государств	-	12,953,133
Итого облигации иностранных государств	-	13,822,821
Корпоративные облигации	1,988,414	5,551,282
Итого долговых ценных бумаг	39,052,264	86,565,504

Банком по состоянию на 31 марта 2017 года заключены операции «прямое РЕПО» с ценными бумагами, балансовая стоимость которых составляет 34,149,987 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 2017 года:

(в тысячах тенге)

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Standard & Poor's: "BBB-"	31,813,306	4,960,800	289,744	-	-	-	37,063,850
Standard & Poor's: "BB"	-	-	-	-	-	1,570,881	1,570,881
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	-	181,033	181,033
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	-	236,500	236,500
Итого просроченные и обесцененные	31,813,306	4,960,800	289,744	-	-	1,988,414	39,052,264

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

(в тысячах тенге)

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Standard & Poor's: "BBB-"	-	-	289,421	-	-	-	289,421
Standard & Poor's: "BB"	-	-	-	-	-	1,940,160	1,940,160
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	-	-	12,953,133	-	12,953,133
Fitch Ratings: "BBB"	51,931,395	14,970,585	-	-	-	-	66,901,980
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	-	1,571,690	1,571,690
Fitch Ratings: "BB+"	-	-	-	-	-	1,678,638	1,678,638
Moody's: "Baa1"	-	-	-	869,688	-	-	869,688
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	-	360,794	360,794
Итого просроченные и обесцененные	51,931,395	14,970,585	289,421	869,688	12,953,133	5,551,282	86,565,504

9 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Здания и земля	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 2015 года	30,108,663	410,475	644,073	1,212,343	887,770	1,855,979	35,119,303	825,856	35,945,159
Поступления	11,513,220	119,085	110,189	242,109	190	14,274,111	26,258,904	274,591	26,533,495
Выбытия		(1,530)	(18,400)	(4,168)	(128,978)	(259,621)	(412,697)		(412,697)
Реконструкция	14,770,359					(14,770,359)	-		-
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года	56,392,242	528,030	735,862	1,450,284	758,982	1,100,110	60,965,510	1,100,447	62,065,957
Поступления	800,000	14,950		79,521	26,461	3,301,607	4,222,539		4,222,539
Выбытия		(1,403)		(14,057)		(85,263)	(100,723)		(100,723)
Стоимость или оценка на 31 марта 2017 года	57,192,242	541,577	735,862	1,515,748	785,443	4,316,454	65,087,326	1,100,447	66,187,773
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	(788,681)	(87,734)	(98,501)	(234,066)	(188,414)		(1,397,396)	(199,163)	(1,596,559)
Выбытие		1,492	5,038	4,151	98,234		108,915		108,915
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(1,441,603)	(271,599)	(247,826)	(768,536)	(385,997)	-	(3,115,561)	(534,874)	(3,650,435)
Начисления за период	(207,541)	(23,832)	(26,439)	(58,025)	(40,268)		(356,105)	(60,004)	(416,109)
Выбытие		1,403		14,102			15,505		15,505
Накопленная амортизация на 31 марта 2017 года	(1,649,144)	(294,028)	(274,265)	(812,459)	(426,265)	-	(3,456,161)	(594,878)	(4,051,039)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	54,950,639	256,431	488,036	681,748	372,985	1,100,110	57,849,949	565,573	58,415,522
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года	55,543,098	247,549	461,597	703,289	359,178	4,316,454	61,631,165	505,569	62,136,734

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

в тысячах тенге	31 марта 2017г.			31 декабря 2016 г.		
	Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость		Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Валютные контракты						
Своп	39,680,561	-	-	17,886,806	-	-
	<u>39,680,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,886,806</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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 2017 года – (453,378) тыс. тенге и 31 марта 2016 года – (4,720,365) тыс. тенге.

11 Прочие активы

(в тысячах тенге)

	31 марта 2017г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы		
Предоплата вознаграждения по вкладам	283,929	418,427
Прочие финансовые активы	1,208,443	931,297
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	279,100	1,118,496
Резерв под обесценение	(566,636)	(762,949)
Итого прочие финансовые активы	1,204,836	1,705,271
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	821,092	766,918
Предоплата по капитальным затратам	971,415	3,502,214
Товарно-материальные запасы	25,741	35,487
Прочие нефинансовые активы	74,602	76,923
Итого прочие нефинансовые активы	1,892,850	4,381,542
Итого прочие активы	3,097,686	6,086,813

12 Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

	31 марта 2017г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	605,180	166,289
Кредиторская задолженность по погашенным выпущенным ЦБ, срок обращения которых истек	-	5,843,760
Прочие финансовые обязательства	292,238	68,045
Итого прочие финансовые обязательства	897,418	6,078,094
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	627,999	565,923
Кредиторская задолженность за товары и услуги	65,068	-
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	466,577	113,934
Прочие нефинансовые обязательства	763,794	504,437
Итого нефинансовые обязательства	1,923,438	1,184,294
Итого прочие обязательства	2,820,856	7,262,388

13 Средства клиентов

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	97,584,238	102,607,703
- Срочные депозиты	106,582,068	128,409,665
- Прочие вклады	2,125	2,125
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	97,525,459	116,967,955
- Срочные депозиты	152,682,423	204,974,208
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	24,252,374	16,215,612
- Прочие вклады	4,278,325	5,011,964
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	7,637,655	11,016,278
- Срочные депозиты	170,162,267	187,751,269
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	13,947,503	12,072,934
- Прочие вклады	1,397,394	1,495,953
Итого средств клиентов	<u>676,051,831</u>	<u>786,525,666</u>

На 31 марта 2017 года у Банка было 11 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2016 года: 13). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 269 102 248 тыс. тенге (на 31 декабря 2016 года: 328,492,805 тысячи тенге).

На 31 марта 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 38,812,816 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года 32,914,322 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам (депозиты на сумму 32,655,870 тысяч тенге) и гарантиям (депозиты на сумму 6,156,946 тысяч тенге), предоставленным Банком.

14 Средства банков

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Корреспондентские счета	<u>16,161</u>	<u>4,094,599</u>
Срочные вклады НБРК	<u>2,755,004</u>	<u>2,654,813</u>
Срочные вклады других банков	<u>14,789,203</u>	<u>18,511,320</u>
- с кредитным рейтингом "B-"	3,772,858	1,061,137
- с кредитным рейтингом "BBB-"	11,016,345	17,450,183
Условные вклады других вкладов	<u>-</u>	<u>40</u>
- с кредитным рейтингом "B-"	-	40
Итого средства банков	<u>17,560,368</u>	<u>25,260,772</u>

15 Займы банков и финансовых организаций

(в тысячах тенге)

	Процент- ная ставка, %	Срок погашения, год	Балансовая стоимость на 31 марта 2017 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Займы, предоставленные банками и финансовыми организациями				
- АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	2%-9,65%	2021-2035	13,052,584	13,075,859
- АО "Банк Развития Казахстана"	2-8,75%	2017-2035	37,962,383	37,861,477
- АО "Аграрная Кредитная Корпорация"	10-12,5%	2023	8,639,013	8,326,267
Итого займы банков и финансовых организаций			<u>59,653,980</u>	<u>59,263,603</u>

15 Займы банков и финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года займы от АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" ("ДАМУ") по 14 программам включали в себя долгосрочные займы от 5 до 20 лет с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в рамках Государственных программ, а также совместных программ Акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках определенных программами отраслей по ставкам вознаграждения от 6% до 14,65% годовых, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программ ДАМУ.

По состоянию на 31 марта 2017 года займы от АО "Банк Развития Казахстана" ("БРК") включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2017, 2024 и 2035 гг. для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства. Ставки вознаграждения по программам БРК для конечных заемщиков Банка, в зависимости от условий и целей программ БРК составляют от 6% до 12.75% годовых.

По состоянию на 31 марта 2017 года займы от АО "Аграрная Кредитная Корпорация" ("АКК") включали в себя долгосрочные займы со сроками погашения до 8 лет для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заемщиков в зависимости от целей проектов и условий программ АКК от 14% годовых до 16,5% годовых.

16 Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги

По состоянию на 31 марта 2017 года Банком размещены:

- в рамках первой облигационной программы по второму выпуску именные купонные субординированные облигации без обеспечения на сумму 4,962,230 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет со ставкой вознаграждения 9,5% годовых.
- в рамках отдельного выпуска именных купонных облигаций без обеспечения именные купонные облигации без обеспечения на сумму 42,405,802 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет со ставкой вознаграждения 10,5% годовых.

По состоянию на 31 марта 2017 года с учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 43,650,930 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 42,537,079 тысяч тенге), и субординированные долги – 12,353,418 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 11,408,335 тысяч тенге).

17 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции в обращении (тыс. шт.)	Простые акции	Привилегированные акции
На 1 января 2016 года	4,123,500	36,735,000	4,500,000
Выпуск акций	1,326,500	13,265,000	-
На 31 декабря 2016 года	5,450,000	50,000,000	4,500,000
Выпуск акций	990,000	9,900,000	-
На 31 марта 2017 года	6,440,000	59,900,000	4,500,000

Объявленный уставный капитал Банка на 31 марта 2017 года составляет 10,000,000 штук простых и 500,000 штук привилегированных акций, на 31 декабря 2016 года составляет 7 000 000 штук простых 500 000 штук привилегированных акций.

На отчетную дату оплачено 59,900,000 тысяч тенге простых и 4,500,000 тысяч тенге привилегированных акций, на 31 декабря 2016 года оплачено 50,000,000 тысяч тенге простых и 4 500,000 тысяч тенге привилегированных акций.

17 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 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;

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>	31 марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Активы	943,853,592	1,021,010,690
Нематериальные активы	(505,569)	(565,573)
Обязательства	(849,718,181)	(938,787,181)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4,500,000)	(4,500,000)
Чистые активы для простых акций	89,129,842	77,157,936
Число простых акций в штуках	5,990,000	5,000,000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	14,880	15,432

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:

$$EPS = TDPS1 + PS, \text{ где}$$

18 Прибыль на акцию (продолжение)

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 2017 г.</u>	<u>31 Декабря 2016 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:

<i>в тысячах тенге (если не указано иное)</i>	<u>31 марта 2017 г.</u>	<u>31 марта 2016 г.</u>
Прибыль за период	2,575,635	199,134
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	126,000	123,750
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	2,449,635	75,384
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	5,742,500	4,051,250
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	427	19

19 Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2017 г.</u>	<u>31 марта 2016 г.</u>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	23,270,070	21,017,724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	803,864	933,688
Операции обратное РЕПО	18,255	3,189
Корреспондентские счета в других банках	1,784	12,419
Средства в других банках	107,054	262,053
Итого процентных доходов	24,201,027	22,229,073
Процентные расходы		
Займы банков и организаций, осущ.отд.виды банковских операций	946,274	222,203
Счета и вклады других банков	348,397	1,235,143
Текущие счета и вклады клиентов	11,520,538	8,729,950
Операции РЕПО	677,242	2,942,175
Выпущенные облигации/ценные бумаги	1,113,851	1,396,341
Субординированные долги	228,439	312,157
Прочие процентные расходы	-	62,163
Итого процентных расходов	14,834,741	14,900,132
Чистые процентные доходы	9,366,286	7,328,941

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 марта 2017 г.</u>	<u>31 марта 2016 г.</u>
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	131,609	139,226
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	136,902	130,653
- Расчетные операции	300,819	161,859
- Гарантии выданные	506,730	369,870
- Прочее	27,856	37,849
Итого комиссионных доходов	1,103,916	839,457
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	98,481	47,181
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	4,413	2,726
- Прочее	4,527	20,857
Итого комиссионных расходов	107,421	70,764
Чистый комиссионный доход	996,495	768,693

21 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 марта 2017 г.</u>	<u>31 марта 2016 г.</u>
Диллинговые операции, нетто	518,859	902,151
Курсовые разницы, нетто	585,433	1,272,813
Итого	1,104,292	2,174,964

22 Общие административные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 марта 2017 г.</u>	<u>31 марта 2016 г.</u>
Расходы на содержание персонала	1,908,672	1,403,046
Расходы по страхованию	1,000,935	525,412
Износ и амортизация	416,029	375,904
Взносы в фонд гарантирования депозитов	366,251	182,630
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	243,241	222,011
Расходы на охрану	217,315	185,617
Рекламные расходы	119,626	164,835
Расходы по операционной аренде	164,919	173,390
Профессиональные услуги	115,783	101,634
Командировочные расходы	27,004	65,121
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	106,166	58,561
Транспортные расходы	61,043	46,667
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	65,747	43,385
Расходы по обеспечению взаиморасчетов по банковским карточкам	35,403	46,432
Услуги связи	31,286	23,175
Обучение сотрудников	1,015	28,544
Расходный материал и канцелярские товары	30,668	7,648
Представительские расходы	-	2,358
Прочее	68,812	99,433
Итого административных и прочих операционных расходов	4,979,915	3,755,803

23 Сегментный анализ

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

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые 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 Банка. 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.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за период, закончившийся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	226,531	680,827	11,066,843	11,974,201
Кредиты и авансы клиентам	666,677,979	142,456,691	-	809,134,670
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	39,052,264	39,052,264
Прочие финансовые активы	847,668	357,168	-	1,204,836
Итого активы сегментов	667,752,178	143,494,686	50,119,107	861,365,971
Обязательства				
Средства клиентов	478,708,544	193,144,819	4,198,468	676,051,831
Средства банков	-	-	17,560,368	17,560,368
Займы банков и финансовых институтов	59,653,980	-	-	59,653,980
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	32,859,288	32,859,288
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	43,650,930	43,650,930
Субординированные долги	-	-	12,353,418	12,353,418
Прочие финансовые обязательства	700,484	176,349	12,858	889,691
Итого обязательства сегментов	539,063,008	193,321,168	110,635,330	843,019,506

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	478,386	1,273,754	12,510,364	14,262,504
Кредиты и авансы клиентам	662,164,343	139,608,588	-	801,772,931
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	86,565,504	86,565,504
Прочие финансовые активы	1,197,828	507,443	-	1,705,271
Итого активы сегментов	<u>663,840,557</u>	<u>141,389,785</u>	<u>99,075,868</u>	<u>904,306,210</u>
Обязательства				
Средства клиентов	564,518,173	212,336,434	9,671,059	786,525,666
Средства банков	-	-	25,260,772	25,260,772
Займы банков и финансовых институтов	59,263,603	-	-	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	1,761,828	1,761,828
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	42,537,079	42,537,079
Субординированные долги	-	-	11,408,335	11,408,335
Прочие финансовые обязательства	64,362	160,802	5,852,930	6,078,094
Итого обязательства сегментов	<u>623,846,138</u>	<u>212,497,236</u>	<u>96,492,003</u>	<u>932,835,377</u>

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 марта 2017 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.

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
Процентные доходы	18,855,442	4,414,628	930,957	24,201,027
Процентные расходы	(9,191,337)	(3,087,517)	(2,555,887)	(14,834,741)
Внутренние процентные доходы/расходы	(2,279,352)	97,066	2,182,286	0
Чистые процентные доходы	7,384,753	1,424,177	557,356	9,366,286
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(3,843,767)	(399,616)	-	(4,243,383)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3,540,986	1,024,561	557,356	5,122,903
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	896,958	206,910	48	1,103,916
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(76,486)	(41)	(30,894)	(107,421)
Доход от операций с иностранной валютой	585,433	-	518,859	1,104,292
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(453,378)	(453,378)
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	899,013	899,013
Результаты сегмента	4,946,891	1,231,430	1,491,004	7,669,325

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

23 Сегментный анализ (продолжение)

<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

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

(в тысячах тенге)

	31 марта 2017г.	31 декабря 2016 г.
Итого активы сегментов	861,365,971	904,306,210
Фиксированные активы	62,136,734	58,415,522
Денежные средства и их эквиваленты	18,458,037	53,907,416
Прочие нефинансовые активы	1,892,850	4,381,542
Итого активы	943,853,592	1,021,010,690
Итого обязательства сегментов	843,019,506	932,835,377
Отложенное налоговое обязательство	4,767,510	4,767,510
Прочие нефинансовые обязательства	1,931,165	1,184,294
Итого обязательства	849,718,181	938,787,181
<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017г.	31 марта 2016г.
Итого результаты сегмента	7,669,325	3,841,770
Прочие операционные доходы	116,005	223,201
Общие административные расходы	(4,979,915)	(3,755,803)
Чистое создание резервов по прочим операциям	167,257	(10,469)
Прибыль до налогообложения	2,972,672	298,699
Расходы по налогу на прибыль	(397,037)	(99,565)
Прибыль за период	2,575,635	199,134

24 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:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 марта 2017г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	94,077,922	98,076,052
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	121,634	168,582
Гарантии и аккредитивы выданные	64,981,655	69,267,706
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	13,861,521	22,277,187
Итого обязательств кредитного характера	<u>159,059,577</u>	<u>167,343,758</u>

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям по состоянию на 31 марта 2017 года составляет 6,156,946 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 2017 года у Банка 1 клиент (31 декабря 2016г.- 1 клиент), забалансовые обязательства перед которым превышают 10% общих забалансовых обязательств и составляет 16,376,706 тысяч тенге.

И.о. Председателя Правления



Жакубаева М.К.

Главный бухгалтер

Даулетбекова А.А.