

## 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 30 июня 2016 года произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	30 июня 2016 г. Доля %	31 декабря 2015 г. Доля %
ТОО "Дирекция по Управлению имуществом "Фонд-Инвест"	18,7%	17,1%
Люхудзиев Фарид	11,4%	11,1%
Джумаев Т.Т.	9,9%	0,0%
Идрисов Д.А	9,6%	9,1%
Нурмухамедов У.Д.	8,7%	9,1%
Абазимов Б.Н.	7,0%	9,6%
Ким В.С.	6,7%	0,0%
Мажинов И.Ш.	6,6%	0,0%
Шарипбаев К.К.	0,0%	7,3%
Прочие с долей владения до 5%	21,4%	36,7%
Итого	<b>100%</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года изменений в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, не произошло. Список по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	30 июня 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	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**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 30 июня 2016 года составила 1 074 человек. (2015г.:1 130). По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет 9 филиалов (2015г.:9) и 24 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)*

	<b>30 июня 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>16 560 024</b>	<b>14 056 118</b>
<b>Остатки по счетам в НБРК</b>	<b>20 960 488</b>	<b>39 536 710</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках:</b>		
- с кредитным рейтингом "BBB+" до "BBB-"	3 829 630	3 074 729
- с кредитным рейтингом от "BB+" до "BB-"	903 960	1 670 838
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	179 451	97 591
- без рейтинга	6 894	29 270
<b>Итого счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>4 919 935</b>	<b>4 872 428</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>42 440 447</b>	<b>58 465 256</b>

На 30 июня 2016 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам в НБРК, составляет 11 269 882 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 30 июня 2016 года Банк нет банков-корреспондентов, на долю которого приходится более 10% капитала (на 31 декабря 2015 г. – не имеет банков-корреспондентов).

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

	<b>30 июня 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Срочные вклады</b>	<b>11 708 902</b>	<b>11 755 578</b>
- с кредитным рейтингом "B" до "B-"	11 708 902	11 755 578
<b>Условные вклады</b>	<b>162 175</b>	<b>582 977</b>
- в НБРК	162 175	582 977
<b>Прочие вклады</b>	<b>1 485 366</b>	<b>1 481 247</b>
- с кредитным рейтингом "A+"	126 151	126 654
- с кредитным рейтингом "BB"	1 349 215	1 354 593
- без рейтинга	10 000	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>13 356 443</b>	<b>13 819 802</b>

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)*

	<b>30 июня 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Корпоративные кредиты	622 664 978	573 276 442
Кредиты физическим лицам	144 254 802	139 334 672
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>766 919 780</b>	<b>712 611 114</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(24 393 488)	(20 853 369)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>742 526 292</b>	<b>691 757 745</b>

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлена ниже:

## 7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2016 года	(18 205 556)	(2 647 813)	(20 853 369)
Чистое создание резервов	(2 880 895)	(1 459 976)	(4 340 871)
Списание задолженности за счет провизий	572 203	165 220	737 423
Курсовая разница	44 469	18 860	63 329
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года</b>	<b>(20 469 779)</b>	<b>(3 923 709)</b>	<b>(24 393 488)</b>

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлена ниже:

(в тысячах тенге)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2015 года	(9 051 691)	(1 385 867)	(10 437 558)
Чистое создание резервов	(4 459 756)	492 733	(3 967 023)
Курсовая разница	(37 476)	(2 337)	(39 813)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года</b>	<b>(13 548 923)</b>	<b>(895 471)</b>	<b>(14 444 394)</b>

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

(в тысячах тенге)

	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, %
<b>Непросроченные кредиты</b>	<b>672 175 472</b>	<b>(9 433 017)</b>	<b>(1 626 737)</b>	<b>(11 059 754)</b>	<b>661 115 718</b>	<b>1,65</b>
Кредиты крупным компаниям	142 688 231	(4 905 102)	(367 881)	(5 272 983)	137 415 248	3,70
Кредиты малым и средним компаниям	423 510 666	(2 937 067)	(987 211)	(3 924 278)	419 586 388	0,93
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	105 976 575	(1 590 848)	(271 645)	(1 862 493)	104 114 082	1,76
<b>Просроченные кредиты</b>	<b>94 744 308</b>	<b>(12 102 448)</b>	<b>(1 231 286)</b>	<b>(13 333 734)</b>	<b>81 410 574</b>	<b>14,07</b>
Кредиты крупным компаниям	9 133 006	(2 456 489)	(5 706)	(2 462 195)	6 670 811	26,96
Кредиты малым и средним компаниям	47 333 075	(8 753 610)	(56 713)	(8 810 323)	38 522 752	18,61
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	38 278 227	(892 349)	(1 168 867)	(2 061 216)	36 217 011	5,38
<b>Итого</b>	<b>766 919 780</b>	<b>(21 535 465)</b>	<b>(2 858 023)</b>	<b>(24 393 488)</b>	<b>742 526 292</b>	<b>3,18</b>

## 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, %
<b>Непросроченные кредиты</b>	<b>633 453 562</b>	<b>(4 900 144)</b>	<b>(1 188 708)</b>	<b>(6 088 852)</b>	<b>627 364 710</b>	<b>0,96</b>
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
<b>Просроченные кредиты</b>	<b>79 157 552</b>	<b>(14 452 963)</b>	<b>(311 554)</b>	<b>(14 764 517)</b>	<b>64 393 035</b>	<b>18,65</b>
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
<b>Итого</b>	<b>712 611 114</b>	<b>(19 353 107)</b>	<b>(1 500 262)</b>	<b>(20 853 369)</b>	<b>691 757 745</b>	<b>2,93</b>

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
<b>Необеспеченные кредиты</b>	7 938 848	2 185 200	10 124 048	<b>1,3%</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	153 852 692	8 447	153 861 139	<b>20,1%</b>
- недвижимостью	92 538 209	93 066 283	185 604 492	<b>24,2%</b>
- гарантиями третьих сторон	145 306 126	7 357 932	152 664 058	<b>19,9%</b>
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	178 740 845	-	178 740 845	<b>23,3%</b>
- денежными средствами	3 257 468	3 707 391	6 964 859	<b>0,9%</b>
- многозалоговые	7 749 449	464 717	8 214 166	<b>1,1%</b>
- транспорт	10 978 389	220 484	11 198 873	<b>1,5%</b>
- прочими активами	22 302 952	37 244 348	59 547 300	<b>7,8%</b>
<b>Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам</b>	<b>622 664 978</b>	<b>144 254 802</b>	<b>766 919 780</b>	<b>100%</b>

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 15 247 527 тысяч тенге, по займам физических лиц 4 272 850 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	физическим		
	кредиты	лицам		
<b>Необеспеченные кредиты</b>	37 235	2 128 468	2 165 703	<b>0,3%</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	159 441 030	6 650 995	166 092 025	<b>23,3%</b>
- недвижимостью	80 249 721	89 421 369	169 671 090	<b>23,8%</b>
- гарантиями третьих сторон	134 878 239	5 263 025	140 141 263	<b>19,7%</b>
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	163 171 497	-	163 171 497	<b>22,9%</b>
- денежными средствами	2 889 171	3 874 739	6 763 910	<b>0,9%</b>
- многозалоговые	8 260 625	67 181	8 327 806	<b>1,2%</b>
- транспорт	11 118 278	408 815	11 527 093	<b>1,6%</b>
- прочими активами	13 230 647	31 520 081	44 750 727	<b>6,3%</b>
<b>Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам</b>	<b>573 276 442</b>	<b>139 334 672</b>	<b>712 611 114</b>	<b>100%</b>

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)	30 июня 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	211 463 879	28%	201 682 097	28%
Физические лица	144 254 802	19%	139 334 672	20%
Строительство	96 030 228	13%	89 116 325	13%
Операции с недвижимым имуществом	68 119 085	9%	50 195 955	7%
Обрабатывающая промышленность	44 233 254	6%	48 736 810	7%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	35 573 501	5%	35 392 396	5%
Транспорт, складское хозяйство	22 200 666	3%	23 706 663	3%
Горнодобывающая промышленность	19 718 389	3%	20 297 132	3%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	11 476 047	1%	13 887 592	2%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	22 063 226	3%	12 429 978	2%
Информация и связь	9 400 828	1%	9 813 653	1%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2 498 539	0%	2 070 161	0%
Услуги по проживанию и питанию	2 702 089	0%	1 697 563	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание	711 347	0%	629 582	0%
Услуги финансовые и страховые	6 966 688	1%	374 679	0%
Образование	167 276	0%	127 802	0%
Искусство, развлечения и отдых	507 725	0%	33 421	0%
Прочие отрасли	68 832 211	9%	63 084 633	9%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>766 919 780</b>	<b>100%</b>	<b>712 611 114</b>	<b>100%</b>

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

(в тысячах тенге)	30 июня	%	Сумма	31 декабря	%	Сумма
	2016 г.		высоколиквидного обеспечения	2015 г.		высоколиквидного обеспечения
<b>Строительство</b>	<b>96 030 228</b>	<b>100%</b>	<b>8 025 728</b>	<b>89 116 325</b>	<b>100%</b>	<b>17 649 756</b>
- на новое строительство и реконструкцию объектов	20 996 324	22%	2 200 889	24 695 788	28%	7 711 435
- затраты на оборотные средства	15 712 083	16%	460 403	19 545 696	22%	559 276
- на приобретение основных фондов (за искл. лизинга)	2 768 929	3%	273 336	3 536 899	4%	73 800
- на приобретение и строительство коммерческой недвижимости	2 026 207	2%	-	1 547 018	2%	-
- прочие цели	54 526 686	57%	5 091 099	39 790 924	45%	9 305 244
<b>Операции с недвижимым имуществом</b>	<b>68 119 085</b>	<b>86%</b>	<b>136 476</b>	<b>50 195 955</b>	<b>100%</b>	<b>208 042</b>
- на приобретение основных фондов (за искл. лизинга)	26 904 031	39%	136 476	37 917 964	76%	208 042
- на приобретение и строительство коммерческой недвижимости	9 201 828	-	-	-	-	-
- на новое строительство и реконструкцию объектов	4 563 048	7%	-	2 804 077	6%	-
- затраты на оборотные средства	16 618 146	24%	-	164 113	0%	-
- прочие цели	10 832 032	16%	-	9 309 801	19%	-

(в тысячах тенге)

	30 июня 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Потребительские кредиты	131 159 296	91%	130 106 100	93%
в т.ч. под залог недвижимости	120 183 821	0%	120 256 490	0%
Ипотечные кредиты	12 947 112	9%	9 083 828	7%
Кредиты на покупку автомобилей	148 394	0%	144 744	0%
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>144 254 802</b>	<b>100%</b>	<b>139 334 672</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет 27 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015г.:29), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 359 642 775 тысяч тенге (31 декабря 2015г.: 376 560 349 тысяч 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, согласованную с Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк использует следующие ключевые допущения и суждения:

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 300 000 тыс. 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.
- 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>30 июня 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
<b>Государственные облигации РК</b>		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	60 379 466	61 987 587
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	268 053	273 687
<b>Итого государственных облигаций РК</b>	<b><u>60 647 519</u></b>	<b><u>62 261 274</u></b>
<b>Государственные облигации иностранных государств</b>		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 918 512	1 820 202
Ценные бумаги иностранных государств	1 727 478	2 335 798
<b>Итого государственные облигации иностранных государств</b>	<b><u>3 645 990</u></b>	<b><u>4 156 000</u></b>
Корпоративные облигации	5 060 349	7 247 924
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b><u>69 353 858</u></b>	<b><u>73 665 198</u></b>

По состоянию на 30 июня 2016 года у Банка имеются ценные бумаги, находящиеся в залоге, балансовая стоимость которых составляет 172 410 тысяч тенге.

Банком по состоянию на 30 июня 2016 года заключены операции «прямое Репо» с ценными бумагами, балансовая стоимость которых составляет 13 061 057 тысяч тенге.



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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

*(в тысячах тенге)*

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и не обесцененные</b>						
Standard & Poor's: "BBB-"	-	268 053	-	-	-	268 053
Standard & Poor's: "BB"	-	-	-	-	1 918 954	1 918 954
Standard & Poor's: "BB+"	-	-	-	-	1 355 471	1 355 471
Fitch Ratings: "BBB"	60 379 466	-	-	-	-	60 379 466
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	1 727 478	1 468 977	3 196 455
Moody's: "Baa1"	-	-	1 918 512	-	-	1 918 512
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	316 947	316 947
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>60 379 466</b>	<b>268 053</b>	<b>1 918 512</b>	<b>1 727 478</b>	<b>5 060 349</b>	<b>69 353 858</b>

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

*(в тысячах тенге)*

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и не обесцененные</b>						
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
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>61 987 587</b>	<b>273 687</b>	<b>1 820 202</b>	<b>2 335 798</b>	<b>7 247 924</b>	<b>73 665 198</b>

## 9 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>										
	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Капитальные затраты по арендованному зданию	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	11 418 220	14 245	75 940	94 591	190	1 731 772	13 429 958	12 530	13 442 488
Переоценка										
Выбытия			(64)	(18 400)	(1 657)	(69 175)	(20 678)	(109 974)		(109 974)
Перевод										
Стоимость или оценка на 30 июня 2016 года	293 102	41 328 781	424 656	701 613	1 305 277	818 785	3 567 073	48 439 287	838 386	49 277 673
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		(373 600)	(43 508)	(48 069)	(118 909)	(101 579)		(685 665)	(91 892)	(777 557)
Износ по переоценке										
Выбытие			26	5 038	1 646	38 430		45 140		45 140
Накопленная амортизация на 30 июня 2016 года	-	(1 026 522)	(228 839)	(197 394)	(655 884)	(358 966)	-	(2 467 605)	(427 603)	(2 895 208)
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 30 июня 2016 года	293 102	40 302 259	195 817	504 219	649 393	459 819	3 567 073	45 971 682	410 783	46 382 465

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

<i>в тысячах тенге</i>	30 июня 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость		Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
<b>Валютные контракты</b>						
Своп	60 797 952	-	-	68 210 603	3 000 000	-
	60 797 952	-	-	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 30 июня 2016 года – (8 184 716) тыс. тенге и 30 июня 2015 года - (1 734 841) тыс. тенге.

**11 Прочие активы***(в тысячах тенге)*

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Предоплата вознаграждения по вкладам	219 853	3 423
Прочие финансовые активы	1 083 712	444 021
Резерв под обесценение	(567 597)	(250 867)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>735 968</b>	<b>196 577</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплаты за товары и услуги	643 456	505 851
Предоплата по капитальным затратам	5 194 420	810 143
Товарно-материальные запасы	41 070	86 118
Прочие нефинансовые активы	292 463	434 181
Резерв под обесценение	(59)	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>6 171 350</b>	<b>1 836 293</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 907 318</b>	<b>2 032 870</b>

**12 Прочие обязательства***(в тысячах тенге)*

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по банковской деятельности	337 691	156 187
Кредиторская задолженность по документарным расчетам	110 754	-
Прочие финансовые обязательства	236 577	34 384
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>685 022</b>	<b>190 571</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по отпускам	540 451	352 559
Кредиторская задолженность за товары и услуги	1 376	52 444
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	31 157	104 378
Прочие нефинансовые обязательства	613 101	316 653
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>1 186 085</b>	<b>826 034</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 871 107</b>	<b>1 016 605</b>

**13 Средства клиентов***(в тысячах тенге)*

	<u>30 июня 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	94 640 311	128 464 451
- Срочные депозиты	141 527 238	77 809 396
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	-	-
- Прочие вклады	2 125	2 059
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	111 185 502	84 041 570
- Срочные депозиты	149 692 398	133 569 315
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	16 465 364	31 727 452
- Прочие вклады	4 417 805	2 498 807
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	8 026 916	6 712 761
- Срочные депозиты	146 440 253	143 913 121
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	13 694 220	16 703 079
- Прочие вклады	1 495 379	1 504 617
<b>Итого средств клиентов</b>	<u><b>687 587 511</b></u>	<u><b>626 946 628</b></u>

На 30 июня 2016 года у Банка было 15 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2015: 21). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 348 946 389 тысяч тенге (на 31 декабря 2015: 342 725 999 тысячи тенге).

На 30 июня 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 29 788 283 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года - 45 915 845 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам (депозиты на сумму 19 520 376 тысяч тенге) и гарантиям (депозиты на сумму 10 267 907 тысяч тенге), предоставленным Банком.

**14 Средства банков***(в тысячах тенге)*

	<u>30 июня 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
<b>Корреспондентские счета</b>	<u><b>810 534</b></u>	<u><b>692 258</b></u>
<b>Срочные вклады НБРК</b>	<u><b>2 654 813</b></u>	<u><b>-</b></u>
<b>Срочные вклады других банков</b>	<u><b>41 859 810</b></u>	<u><b>55 670 648</b></u>
- с кредитным рейтингом "B" до "B-"	14 580 864	49 654 935
- с кредитным рейтингом "BB+"	5 440 534	4 348 513
- с кредитным рейтингом "BBB-"	12 620 912	1 667 200
- с кредитным рейтингом "CCC+"	9 217 500	-
<b>Условные вклады других банков</b>	<u><b>40</b></u>	<u><b>40</b></u>
- с кредитным рейтингом "B-"	40	40
<b>Итого средства банков</b>	<u><b>45 325 197</b></u>	<u><b>56 362 946</b></u>

**15 Займы банков и финансовых организаций**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Процент- ная ставка, %	Срок погашения, год	Балансовая стоимость на 30 июня 2016 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.
<b>Займы, предоставленные банками и финансовыми организациями</b>				
- АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	2%-3%	2035	11 956 280	10 647 959
- АО "Банк Развития Казахстана"	2,0%	2035	11 029 442	11 029 035
- АО "Аграрная Кредитная Корпорация"	10,0%	2023	4 139 028	4 583 333
- АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"	3,41%	2016	1 844 678	-
<b>Итого займы банков и финансовых организаций</b>			<b>28 969 428</b>	<b>26 260 327</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года сумма привлеченного займа от АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" составляет 1,8 млрд. тенге для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса

**16 Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги**

По состоянию на 30 июня 2016 года в рамках первой облигационной программы Банка размещено:

- 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 30 июня 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 50 546 624 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 55 092 849 тысяч тенге), и субординированные долги – 11 352 946 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 11 196 802 тысяч тенге).

**17 Уставный капитал**

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

*(в тысячах тенге, за исключением количества акций)*

	Акции в обращении (шт.)	Простые акции	Привилегированные акции
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>3 450 000</b>	<b>30 000 000</b>	<b>4 500 000</b>
Выпуск акций	673 500	6 735 000	-
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 123 500</b>	<b>36 735 000</b>	<b>4 500 000</b>
Выпуск акций	1 326 500	13 265 000	-
<b>На 30 июня 2016 года</b>	<b>5 450 000</b>	<b>50 000 000</b>	<b>4 500 000</b>

Объявленный уставный капитал Банка на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года составляет 7 000 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций.

**17 Уставный капитал (продолжение)**

На отчетную дату оплачено 50 000 000 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 30 июня 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;

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:

(в тысячах тенге)

	<b>30 июня 2016 г.</b>	<b>31 Декабря 2015 г.</b>
Активы	920 966 823	876 523 239
Нематериальные активы	(410 783)	(490 145)
Обязательства	(842 846 846)	(814 883 943)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4 500 000)	(4 500 000)
<b>Чистые активы для простых акций</b>	<b>73 209 194</b>	<b>56 649 151</b>
Число простых акций в штуках	5 000 000	3 673 500
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>14 642</b>	<b>15 421</b>

**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>	<b>30 июня 2016 г.</b>	<b>31 Декабря 2015 г.</b>
Уставный капитал, привилегированные акции	4 500 000	4 500 000
<b>Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций</b>	<b>4 500 000</b>	<b>4 500 000</b>
Число привилегированных акций в штуках	450 000	450 000
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>

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

<i>в тысячах тенге (если не указано иное)</i>	<b>30 июня 2016 г.</b>	<b>30 июня 2015 г.</b>
Прибыль за период	1 693 756	2 434 419
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	247 500	135 000
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	1 446 256	2 299 419
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	4 345 071	3 178 857
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	333	723

**19 Процентные доходы и расходы**

*(в тысячах тенге)*

	<b>30 июня 2016 г.</b>	<b>30 июня 2015 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	42 173 409	26 098 992
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 799 549	1 028 411
Операции обратное РЕПО	11 408	152 151
Корреспондентские счета в других банках	16 897	8 539
Средства в других банках	489 523	352 042
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>44 490 786</b>	<b>27 640 135</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Займы от банков и организаций, осущ.отд.виды банк.операций	455 761	216 184
Займы овернайт	21 635	-
Счета и вклады других банков	2 423 546	481 577
Текущие счета и вклады клиентов	18 500 283	10 658 706
Операции РЕПО	4 201 141	287 537
Выпущенные облигации/ценные бумаги	2 702 575	2 619 403
Субординированные долги	446 347	435 649
Прочие процентные расходы	62 163	268 416
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>28 813 451</b>	<b>14 967 472</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15 677 335</b>	<b>12 672 663</b>

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

	<u>30 июня 2016 г.</u>	<u>30 июня 2015 г.</u>
Диллинговые операции, нетто	1 638 147	497 157
Курсовые разницы, нетто	3 072 725	(629 163)
<b>Итого</b>	<b>4 710 872</b>	<b>(132 006)</b>

**21 Общие административные расходы***(в тысячах тенге)*

	<u>30 июня 2016 г.</u>	<u>30 июня 2015 г.</u>
Расходы на содержание персонала	2 842 745	2 597 027
Расходы по страхованию	1 076 103	124 834
Износ и амортизация	777 556	595 874
Взносы в фонд гарантирования депозитов	500 308	230 659
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	466 344	383 640
Расходы на охрану	371 022	233 010
Расходы по операционной аренде	325 107	233 578
Рекламные расходы	316 792	409 248
Профессиональные услуги	261 740	153 242
Командировочные расходы	151 754	50 910
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	108 323	54 345
Транспортные расходы	96 186	80 059
Расходы по обеспечению взаиморасчетов по банковским карточкам	92 145	42 842
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	74 467	46 338
Обучение сотрудников	56 324	6 230
Услуги связи	51 325	45 196
Расходный материал и канцелярские товары	15 047	11 148
Представительские расходы	4 434	4 539
Прочее	264 824	203 232
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>7 852 546</b>	<b>5 505 951</b>

**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.



## 22 Сегментный анализ (продолжение)

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 30 июня 2016 года:

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
<b>Активы</b>				
Средства в других банках	162 175	1 475 366	11 718 902	13 356 443
Кредиты и авансы клиентам	602 195 201	140 331 091		742 526 292
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи			69 353 858	69 353 858
Прочие финансовые активы	462 681	273 287	-	735 968
<b>Итого активы сегментов</b>	<b>602 820 057</b>	<b>142 079 744</b>	<b>81 072 760</b>	<b>825 972 561</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	517 930 743	169 656 768	-	687 587 511
Средства банков	-	-	45 325 197	45 325 197
Займы банков и финансовых институтов	28 969 428			28 969 428
Кредиторская задолженность по сделкам			12 111 113	12 111 113
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги			50 546 624	50 546 624
Субординированные долги			11 352 946	11 352 946
Прочие финансовые обязательства	514 933	164 351	5 738	685 022
<b>Итого обязательства сегментов</b>	<b>547 415 104</b>	<b>169 821 119</b>	<b>119 341 618</b>	<b>836 577 841</b>

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

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
<b>Активы</b>				
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
<b>Итого активы сегментов</b>	<b>555 806 047</b>	<b>138 212 499</b>	<b>88 420 776</b>	<b>782 439 322</b>
<b>Обязательства</b>				
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
<b>Итого обязательства сегментов</b>	<b>484 408 274</b>	<b>168 987 387</b>	<b>155 579 328</b>	<b>808 974 989</b>

**22 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 30 июня 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>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские услуги</b>	<b>Инвестицион ная деятельность</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	33 622 307	8 551 103	2 317 376	44 490 786
Процентные расходы	(13 803 138)	(4 351 724)	(10 658 589)	(28 813 451)
Внутренние процентные доходы/расходы	(7 396 658)	(1 453 239)	8 849 897	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>12 422 511</b>	<b>2 746 140</b>	<b>508 684</b>	<b>15 677 335</b>
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(2 880 895)	(1 459 976)	-	(4 340 871)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>9 541 616</b>	<b>1 286 164</b>	<b>508 684</b>	<b>11 336 464</b>
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	1 751 153	263 300	-	2 014 453
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(54 353)	(69 263)	(42 929)	(166 545)
Доход от операций с иностранной валютой	4 056 610	(3 484 431)	4 138 693	4 710 872
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(8 184 716)	(8 184 716)
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	96 177	96 177
<b>Результаты сегмента</b>	<b>15 295 026</b>	<b>(2 004 230)</b>	<b>(3 484 091)</b>	<b>9 806 705</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 30 июня 2015 года:

## 22 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
Процентные доходы	20 528 151	5 570 841	1 541 143	27 640 135
Процентные расходы	(8 048 482)	(2 610 224)	(4 308 766)	(14 967 472)
Внутренние процентные доходы/расходы	(2 496 064)	(1 115 567)	3 611 631	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>9 983 605</b>	<b>1 845 050</b>	<b>844 008</b>	<b>12 672 663</b>
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(4 459 756)	492 733		(3 967 023)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>5 523 849</b>	<b>2 337 783</b>	<b>844 008</b>	<b>8 705 640</b>
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	1 282 255	164 451	-	1 446 706
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(34 213)	(43 369)	(20 437)	(98 019)
Доход от операций с иностранной валютой	(353 614)	182 158	39 450	(132 006)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(1 734 841)	(1 734 841)
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	10 320	10 320
<b>Результаты сегмента</b>	<b>6 418 277</b>	<b>2 641 023</b>	<b>(861 500)</b>	<b>8 197 800</b>

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Итого активы сегментов</b>	<b>825 972 561</b>	<b>782 439 322</b>
Фиксированные активы	46 382 465	33 782 368
Денежные средства и их эквиваленты	42 440 447	58 465 256
Прочие нефинансовые активы	6 171 350	1 836 293
<b>Итого активы</b>	<b>920 966 823</b>	<b>876 523 239</b>
<b>Итого обязательства сегментов</b>	<b>836 577 841</b>	<b>808 974 989</b>
Отложенное налоговое обязательство	5 082 920	5 082 920
Прочие нефинансовые обязательства	1 186 085	826 034
<b>Итого обязательства</b>	<b>842 846 846</b>	<b>814 883 943</b>
<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2016 г.	30 июня 2015 г.
<b>Итого результаты сегмента</b>	<b>9 806 705</b>	<b>8 197 800</b>
Прочие операционные доходы	301 990	94 916
Общие административные расходы	(7 852 546)	(5 505 951)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(322 773)	(6 846)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 933 376</b>	<b>2 779 919</b>
Расходы по налогу на прибыль	(239 620)	(345 500)
<b>Прибыль за период</b>	<b>1 693 756</b>	<b>2 434 419</b>

**23 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>30 июня 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	110 221 182	68 433 638
из них обеспеченные деньгами	115 311	116 400
Гарантии выданные	70 420 706	40 411 326
из них обеспеченные деньгами	27 391 784	27 710 597
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b><u>180 641 888</u></b>	<b><u>108 844 964</u></b>

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 10 267 907 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Жакубаева М.К.

Даулетбекова А.А.