

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Эксимбанк Казахстан» (далее «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК») в соответствии с лицензиями № 1.2.48/232 от 18 января 2017 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте, в том числе на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию за 31 марта 2017 года Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года составляло 319 и 310 человек, соответственно.

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	2 368 090	23,31	2 368 090	24,41
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	1 144 581	11,26	1 144 581	11,80
ТОО "Импульс-R"	921 112	9,07	921 112	9,50
ТОО "Трасттехноинвест"	920 200	9,06	920 200	9,49
ТОО "Ag Invest"	898 118	8,84	898 118	9,26
АО "Инвестиционный дом "Астана-Инвест"	895 903	8,82	-	-
ТОО «Контур РК»	721 124	7,10	721 124	7,43
ТОО «Центрстройэнерго»	693 354	6,82	693 354	7,15
ТОО "Алатау Казтехноком"	657 335	6,47	657 335	6,78
ТОО "ЗМКО"	529 412	5,21	-	-
Тлеубаев А.А.	-	-	529 412	5,46
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	186 920	1,84	622 823	6,42
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	223 851	2,20	223 851	2,30
Итого	10 160 000	100,00	9 700 000	100,00

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие акционеры владели выпущенными привилегированными акциями Банка:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
ТОО "ЗМКО"	834 107	41,71	-	-
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	546 589	27,33	546 589	27,33
АО "Инвестиционный дом "Астана-Инвест"	399 115	19,95	599 580	29,98
АО "Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания"	111 832	5,59	-	-
Тлеубаев А.А.	-	-	834 107	41,71
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	88 791	4,44	158	0,01
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	19 566	0,98	19 566	0,97
Итого	2 000 000	100,00	2 000 000	100,00

ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную промежуточную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Промежуточная финансовая отчетность подготовлена по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и сооружений и оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подготовка промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») требует от руководства Банка выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов на обесценение по ссудам к определению справедливой стоимости финансовых инструментов.

Промежуточная финансовая отчетность отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Банка, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает основообразующие операции, события и условия, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей промежуточной финансовой отчетности является Казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Банка применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	820 871	878 963
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	878 046	605 047
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	29 493	29 458
Итого процентные доходы	1 728 410	1 513 468
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 698 840	1 477 590
Проценты по средствам в банках	77	6 420
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 698 917	1 484 010
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	29 493	29 458
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	29 493	29 458
Итого процентные доходы	1 728 410	1 513 468
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 397 474)	(945 194)
Итого процентные расходы	(1 397 474)	(945 194)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	(770 263)	(248 139)
Проценты по средствам клиентов	(551 628)	(620 435)
Проценты/(дивиденды) по субординированному долгу (привилегированным акциям)	(49 511)	(49 511)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(26 072)	(27 109)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 397 474)	(945 194)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	330 936	568 274

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам	2017 год	2016 год
1 января	14 383 659	14 732 995
(Восстановление)/формирование резервов	(53 952)	134 676
Списание актива	<u>(1 400 535)</u>	<u>(5 272)</u>
31 марта	<u>12 929 172</u>	<u>14 862 399</u>

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

	Прочие активы	Средства в банках	Итого
31 декабря 2015 года	743	3 199	3 942
Формирование резервов	840	46	886
31 марта 2016 года	1 583	3 245	4 828
31 декабря 2016 года	743	3 127	3 870
Формирование /(восстановление) резервов	147	(181)	(34)
Списание актива	<u>(147)</u>	<u>-</u>	<u>(147)</u>
31 марта 2017 года	<u>743</u>	<u>2 946</u>	<u>3 689</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли:		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	<u>42 750</u>	<u>(167 012)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>42 750</u>	<u>(167 012)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами:		
Корректировка справедливой стоимости	36 326	(167 012)
Торговые операции	<u>6 424</u>	<u>-</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	<u>42 750</u>	<u>(167 012)</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Торговые операции, нетто	92 609	180 437
Курсовые разницы, нетто	(4 249)	(47 585)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	88 360	132 852

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Предоставление банковских гарантий	40 255	57 965
Кассовые операции	41 849	42 778
Расчетные операции	17 091	21 162
Операции с иностранной валютой	7 074	13 569
Открытие и ведение счетов клиентов	2 782	2 121
Документарные операции	1 509	-
Прочее	7 854	4 028
Итого доходы по услугам и комиссии	118 414	141 623

Расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Расчетные операции	12 542	10 252
Обслуживание карт-счетов	11 092	342
Справочно-информационные услуги и внесение обновлений	1 302	1 437
Открытие и ведение счетов клиентов	214	201
Предоставление банковских гарантий	151	-
Прочее	15	14
Итого расходы по услугам и комиссии	25 316	12 246

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Возмещение коммунальных платежей	182	288
Прочее	146	40
Итого прочие доходы	328	328

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Заработная плата и премии	284 758	269 583
Расходы по охране	45 576	42 709
Профессиональные услуги	43 956	12 724
Командировочные расходы	39 701	22 194
Износ и амортизация	25 783	27 552
Телекоммуникации	23 628	16 437
Социальный налог	19 384	18 785
Текущая аренда	16 935	20 003
Обучение и информационные услуги	13 080	8 531
Налоги, кроме налога на прибыль	11 187	12 496
Транспортные расходы	7 892	6 696
Техническое обслуживание основных средств	4 762	6 593
Канцтовары	2 329	1 982
Расходы на почтовые и курьерские услуги	1 647	995
Расходы на страхование	434	417
Представительские расходы	321	610
Расходы на рекламу	127	652
Налог на добавленную стоимость	89	217
Прочие расходы	5 728	6 507
Итого операционные расходы	547 317	475 683

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Чистая прибыль, тыс. тенге	18 665	9 356
Чистая прибыль, относящаяся к простым акционерам	18 665	9 356
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9 936 149	9 476 149
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	1,88	0,99

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки на счетах в НБРК	4 194 295	1 804 694
Наличные средства в кассе	2 434 631	281 207
Итого денежные средства и счета в НБРК	6 628 926	2 085 901

Остатки денежных средств и счета в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года включают суммы 519,679 тыс. тенге и 476,033 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные депозитные резервы, требуемые НБРК. Минимальные резервные депозиты, требуемые НБРК, не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	1 780 509	1 750 494
Долевые ценные бумаги	44 720	37 045
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	1 825 229	1 787 539
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 825 229	1 787 539

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации				
Министерства финансов Республики Казахстан	4.50-7.80	1 780 509	4.50 - 7.80	1 750 494
Итого долговые ценные бумаги		1 780 509		1 750 494

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «Казахтелеком»	0.02	44 720	0.02	37 045
Итого долевые ценные бумаги		44 720		37 045
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		1 825 229		1 787 539

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход, в сумме 44,871 тыс. тенге и 44,183 тыс. тенге, соответственно.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях состоят из:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в других банках	75 164	197 523
Вклады в других банках	18 196	19 331
Вклады в других организациях	11 000	7 073
	<u>104 360</u>	<u>223 927</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(2 946)</u>	<u>(3 127)</u>
Итого средства в банках	<u>101 414</u>	<u>220 800</u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 59 тыс. тенге и 13 тыс. тенге, соответственно.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	81 242 636	83 688 899
Овердрафты	1 430 011	4 061 382
	<u>82 672 647</u>	<u>87 750 281</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(12 929 172)</u>	<u>(14 383 659)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>69 743 475</u>	<u>73 366 622</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 30,836,627 тыс. тенге и 31,069,938 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	32 057 183	37 484 677
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	22 996 504	22 249 490
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами и движимым имуществом	14 291 044	13 167 848
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	5 522 296	4 842 703
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	3 602 706	3 958 653
Ссуды, обеспеченные оборудованием и товарно-материальными запасами	3 496 093	4 270 046
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	460 528	452 668
Необеспеченные ссуды	246 293	1 324 196
	<u>82 672 647</u>	<u>87 750 281</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(12 929 172)</u>	<u>(14 383 659)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>69 743 475</u>	<u>73 366 622</u>

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	30 321 672	31 746 753
Инвестиционный и финансовый сектор	10 327 840	10 149 500
Недвижимость	9 769 168	9 614 465
Строительство	9 174 011	11 157 290
Энергетика	7 226 175	8 348 332
Транспорт и связь	6 401 716	6 244 066
Сельское хозяйство	3 025 560	3 085 820
Физические лица	1 949 000	1 959 643
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	1 254 330	1 266 547
Металлургическая промышленность	660 265	701 150
Химическая промышленность	489 742	495 140
Производство машин и оборудования	420 664	427 261
Прочее	1 652 504	2 554 314
	82 672 647	87 750 281
Минус: резерв на обесценение	(12 929 172)	(14 383 659)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	69 743 475	73 366 622

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Потребительские кредиты	933 599	937 605
Ипотечное кредитование	375 102	382 300
Коммерческие цели	155 759	155 822
Автокредитование	8 194	5 429
Прочее	476 346	478 487
	1 949 000	1 959 643
Минус: резерв на обесценение	(255 407)	(255 822)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 693 593	1 703 821

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
По первоначальной / переоцененной стоимости							
31 декабря 2015 года	1 161 486	341 688	425 795	266 431	158 749	337 617	2 691 766
Приобретения	2 900	3 430	1 326	64 063	32 027	-	103 746
Выбытия	-	(1 566)	(8 346)	(600)	-	-	(10 512)
31 декабря 2016 года	1 164 386	343 552	418 775	329 894	190 776	337 617	2 785 000
Приобретения	-	7 312	-	1 365	-	-	8 677
Выбытия	-	(74)	-	(527)	-	-	(601)
31 марта 2017 года	1 164 386	350 790	418 775	330 732	190 776	337 617	2 793 076
Накопленный износ и обесценение							
31 декабря 2015 года	187 635	337 231	347 851	183 114	132 700	-	1 188 531
Начисления за период	22 318	3 521	42 247	27 792	10 768	-	106 646
Списано при выбытии	-	(1 566)	(8 346)	(596)	-	-	(10 508)
31 декабря 2016 года	209 953	339 186	381 752	210 310	143 468	-	1 284 669
Начисления за период	5 506	987	8 635	7 957	2 698	-	25 783
Списано при выбытии	-	(74)	-	(527)	-	-	(601)
31 марта 2017 года	215 459	340 099	390 387	217 740	146 166	-	1 309 851
Балансовая стоимость							
31 марта 2017 года	948 927	10 691	28 388	112 992	44 610	337 617	1 483 225
31 декабря 2016 года	954 433	4 366	37 023	119 584	47 308	337 617	1 500 331

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Начисленные комиссионные доходы	277 566	241 323
Прочая дебиторская задолженность	42 111	23 146
Инвестиции в неторгуемые ценные бумаги	200	200
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	5
	<u>319 882</u>	<u>264 674</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Активы, предназначенные для продажи	624 490	-
Налоги, кроме налога на прибыль	40 605	3 648
Предоплата и прочие дебиторы	40 549	27 932
Предоплата за профессиональные услуги	33 108	23 840
Товарно-материальные запасы	19 715	17 642
Расчеты с работниками	3 447	224
	<u>761 914</u>	<u>73 286</u>
Минус: резерв на обесценение	(743)	(743)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>761 171</u>	<u>72 543</u>
Итого прочие активы	<u><u>1 081 053</u></u>	<u><u>337 217</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 годов, представлена в Примечании 5.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	11 277 612	13 504 565
Ссуды, полученные от банков и других финансовых учреждений	10 688 746	10 406 240
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1 171 750	-
Корреспондентские счета других банков	9 387	16 172
	<u>23 147 495</u>	<u>23 926 977</u>
Итого средства банков	<u><u>23 147 495</u></u>	<u><u>23 926 977</u></u>

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 781,744 тыс. тенге и 854,016 тыс. тенге, соответственно.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	19 169 613	19 915 292
Текущие счета и депозиты до востребования	16 192 008	13 181 650
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам и кредитным линиям	4 617 084	4 889 169
Вклады, являющиеся обеспечением по выданным гарантиям и выпущенным аккредитивам	297 720	394 719
Итого средства клиентов	40 276 425	38 380 830

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 118,933 тыс. тенге и 84,000 тыс. тенге, соответственно

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Энергетика	14 249 994	10 176 274
Инвестиционный и финансовый сектор	10 541 664	11 278 995
Сельское хозяйство	6 080 688	6 298 125
Торговля	3 916 003	2 309 665
Транспорт и связь	1 418 544	1 494 553
Гостиницы и рестораны	1 123 694	1 185 312
Строительство	951 202	3 851 605
Услуги	726 629	405 419
Добывающая промышленность и металлургия	632 187	706 375
Физические лица	261 289	353 496
Химическая промышленность	97 429	17 590
Культура и искусство	45 622	95 382
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	16 828	116 124
Машиностроение	12 220	22 900
Общественные организации и фонды	8 088	11 644
Производство готовых металлических изделий	5 484	6 844
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 155	2 747
Недвижимость	901	1 014
Прочее	185 804	46 766
Итого средства клиентов	40 276 425	38 380 830

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации 1-го выпуска 2-й облигационной программы	июнь 2025 года	9.00	1 023 289	1 282 814
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1 023 289	1 282 814

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в долговые ценные бумаги включен накопленный процентный расход в сумме 24,056 тыс. тенге и 58,685 тыс. тенге, соответственно.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по отпускам	89 761	75 804
Расчеты с сотрудниками	62 673	5 320
Начисленные расходы	62 589	34 091
Счета к оплате	10 590	934
Итого прочие финансовые обязательства	225 613	116 149
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	75 746	31 339
Обязательства по выданным гарантиям	64 157	36 397
Предоплаченные комиссии	53 717	55 454
Итого прочие нефинансовые обязательства	193 620	123 190
Итого прочие обязательства	419 233	239 339

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Компонент обязательства привилегированных акций	Тенге	1 800 341	1 800 341
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	247 554	198 043
Итого субординированный долг		2 047 895	1 998 384

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1,000 тенге за акцию, минимальные ежегодные дивиденды по привилегированным акциям составляют 100 тенге за акцию:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	10 160 000	10 160 000	9 700 000	9 700 000
Привилегированные акции	2 000 000	2 200 000	2 000 000	2 200 000
Итого уставный капитал	12 160 000	12 360 000	11 700 000	11 900 000

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкупленных акций	Сумма
Простые акции	223 851	145 803	223 851	145 803
Привилегированные акции	19 566	20 161	19 566	20 161
Итого выкупленные собственные акции	243 417	165 964	243 417	165 964

Сумма дивидендов, объявленных после 31 декабря 2016 года по привилегированным акциям, составила 100 тенге на акцию.

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2,200,000 тыс. тенге был распределен на компоненты капитала и обязательства. Компоненту капитала была присвоена балансовая стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1,818,128 тыс. тенге. В течение 2009 года Банк выкупил 19,726 единиц привилегированных акций на сумму 20,623 тыс. тенге, из которых 17,932 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательств по привилегированным акциям. В 2011 году Банк продал часть ранее выкупленных привилегированных акций в размере 726 единиц на сумму 898 тыс. тенге, и которых 660 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно увеличился в компонент обязательства по привилегированным акциям. В 2012 году Банк выкупил часть ранее проданных привилегированных акций в размере 566 единиц на сумму 623 тыс. тенге, из которых 515 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательств по привилегированным акциям, как указано в Примечании 22.

24. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКЦИИ

Простые акции:	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые активы	13 600 487	13 119 125
Количество простых акций, находящихся в обращении	9 936 149	9 476 149
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	1 368.79	1 384.44
Привилегированные акции:	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	627 052	577 541
Долговая составляющая привилегированных акций, учитываемая в капитале	1 800 341	1 800 341
Количество привилегированных акций, находящихся в обращении	1 980 434	1 980 434
Балансовая стоимость привилегированной акции (тенге)	1 225,69	1 200.69

Информация о сумме привилегированных акций, включенных в состав субординированного долга, по состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена в Примечании 22.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Выданные гарантии	4 407 810	7 447 490
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 232 912	1 258 540
Выпущенные аккредитивы	277 762	292 258
	<hr/>	<hr/>
	5 918 484	8 998 288
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<hr/> 5 918 484	<hr/> 8 998 288

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательства Банка по капитальным затратам не являются существенными.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательства Банка по операционной аренде не материальны.

26. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о потоке (приток и отток) денег Банка за отчетный период. Расчет произведен на основе прямого метода. За основу потока денег взято поступление денег в виде процентного и комиссионного вознаграждений в сумме 326,623 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается уменьшение в *операционных активах* на сумму 3,337,659 тыс. тенге в основном за счет:

- уменьшения объема предоставленных займов на сумму 3,331,706 тыс. тенге,
- уменьшения объема торговых ценных бумаг на сумму 37,002 тыс. тенге,
- увеличения объема требований к клиентам на сумму 31,049 тыс. тенге.

Увеличение в *операционных обязательствах* на сумму 696,612 тыс. тенге за счет:

- уменьшения объема привлеченных вкладов на сумму 2,033,608 тыс. тенге,
- увеличения обязательств по операциям «РЕПО» на сумму 1,170,011 тыс. тенге,
- увеличения объема обязательств перед клиентами на сумму 1,560,209 тыс. тенге.

Уменьшение объема обязательств от *прочей операционной деятельности* составило 101,356 тыс. тенге.

Налог на прибыль, уплаченный за отчетный период, составил 43,473 тыс. тенге.

Увеличение денег от *операционной деятельности* составило 4,259,538 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* в сумме 8,677 тыс. тенге, что связано с изменениями по статьям основных средств и нематериальных активов.

Увеличение денег от финансовой деятельности на сумму 220,500 тыс. тенге за счет:

- увеличения по выпуску акций на сумму 460,000 тыс. тенге,
- уменьшения по выкупу облигаций на сумму 239,500 тыс. тенге,

Чистый отток денег за отчетный период составил 4,427,888 тыс. тенге.

27. ИНФОРМАЦИЯ О ДРУГИХ СОБЫТИЯХ

На дату подписания данной финансовой отчетности отсутствовали какие-либо существенные события, которые Банк определил бы, как требующие дополнительного раскрытия.

Председатель Правления



Прихожан Д.А.

Главный бухгалтер

Кривцова Т.Л.