

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2016 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 марта 2016 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 230 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2015 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 236 расчетно-кассовых отделений.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31.03.2016 г.	2014 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» провело перерегистрацию 24 октября 2012 г. и сменило название на АО «Kaspi страхование».

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью Caspian Capital B.V. является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала, в настоящее время компания неактивна.

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. и в настоящее время компания неактивна.

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. структура акционеров представлена в таблице.

	31 марта 2016 г., %	31 декабря 2015 г., %
Акционеры		
АО «Kaspi Group»	89.54	89.54
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
Итого	100.00	100.00
	31 марта 2016 г., %	31 декабря 2015 г., %
Конечные акционеры:		
Varing Vostok Fund	42.77	42.77
Ким Вячеслав Константинович	28.89	46.77
Сатыбалдыулы Кайрат	8.94	-
Ломтадзе Михаил Нугзарович	8.94	-
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

Банк и его дочерние компании АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО, в то время как иностранная дочерняя компания Банка, Caspian Capital B.V., составляет отчетность в соответствии с требованиями Нидерландов, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», а также на основе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 18.

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 1 квартал 2016 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тенге/долл. США	343.62	340.01
Тенге/евро	390.52	371.46

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Суды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2014 г.	-	95,646,627	927,292	96,573,919
Формирование резервов	-	16,440,503	-	16,440,503
Списание активов	-	(23,499,980)	-	(23,499,980)
Курсовая разница	-	77,837	-	77,837
Восстановление ранее списанных активов	-	532,027	-	532,027
31 марта 2015 г.	-	89,197,014	927,292	90,124,306
31 декабря 2015 г.	-	64,994,514	64,563	65,059,077
Формирование резервов	-	17,964,669	-	17,964,669
Списание активов	-	(22,099,562)	-	(22,099,562)
Курсовая разница	-	(83,045)	-	(83,045)
Восстановление ранее списанных активов	-	3,272,252	-	3,272,252
31 марта 2016 г.	-	64,048,828	64,563	64,113,391

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

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2014 г.	904,737	-	904,737
Формирование /(восстановление) резервов	52,197	-	52,197
Списание активов	(780)	-	(780)
Курсовая разница	1,089	-	1,089
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
31 марта 2015 г.	<u>957,243</u>	<u>-</u>	<u>957,243</u>
31 декабря 2015 г.	1,139,689	-	1,139,689
Формирование /(восстановление) резервов	92,378	-	92,378
Списание активов	(5,138)	-	(5,138)
Курсовая разница	1,474	-	1,474
Восстановление ранее списанных активов	35	-	35
31 марта 2016 г.	<u>1,228,438</u>	<u>-</u>	<u>1,228,438</u>

5. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	1,479,852	913,018
Торговые операции, нетто	<u>(11,504)</u>	<u>(2,236,377)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1,468,348</u>	<u>(1,323,359)</u>

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском, риском ликвидности и в торговых целях.

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Торговые операции, нетто	1,086,912	608,988
Чистый убыток от переоценки	<u>(4,896,808)</u>	<u>(2,402,234)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(3,809,896)</u>	<u>(1,793,246)</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Заработная плата и премии	5,191,958	5,414,953
Операционная аренда	1,163,030	916,001
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,149,747	1,024,026
Административные расходы	1,352,878	745,783
Коллекторские услуги	606,705	116,582
Налоги, кроме налога на прибыль	504,754	320,999
Телекоммуникации	349,912	382,822
Расходы на рекламу	332,587	315,867
Расходы на охрану	277,405	330,668
Услуги верификации данных	275,427	314,747
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	261,043	67,601
Канцтовары	179,267	171,456
Юридические и консультационные услуги	114,628	95,100
Техническое обслуживание основных средств	90,603	25,360
Транспорт	64,827	58,284
Командировочные расходы	38,487	72,212
Расходы на инкассацию	34,748	28,663
Прочие расходы	182,096	152,692
Итого операционные расходы	12,170,102	10,553,816

8. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по обыкновенным и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	501,179	8,726,808
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(10,521)	(183,194)
	<u>490,658</u>	<u>8,543,614</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводнённой прибыли на акцию	<u>19,255,001</u>	<u>19,255,001</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (тепсе)	<u>25</u>	<u>441</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства в кассе	52,594,132	61,334,393
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	152,441,654	223,045,273
Краткосрочные депозиты в других банках РЕНКО	17,181,585 37,000,001	- -
Итого денежные средства и их эквиваленты	259,217,372	284,379,666

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства в кассе	-	-
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	8,162,269	8,428,625
Итого денежные средства и их эквиваленты	8,162,269	8,428,625

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и используются для расчета минимальных резервных требований, поэтому, мы показываем их отдельно от денежных средств и их эквивалентов.

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	801,283,280	847,979,962
	801,283,280	847,979,962
За минусом резерва под обесценение	(64,048,828)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	737,234,452	782,985,448

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 38,527,852 тыс. тенге и 37,521,822 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	604,680,025	640,483,634
Текущие счета и депозиты до востребования	19,750,150	18,153,090
Итого средства физических лиц	<u>624,430,175</u>	<u>658,636,724</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	114,646,380	136,676,884
Текущие счета и депозиты до востребования	19,616,415	22,745,026
Итого средства юридических лиц	<u>134,262,795</u>	<u>159,421,910</u>
Итого средства клиентов	<u><u>758,692,970</u></u>	<u><u>818,058,634</u></u>

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 8,534,830 тыс. тенге и 9,277,148 тыс. тенге, соответственно.

13. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции рассчитана по методике, утвержденной Казахстанской фондовой биржей, согласно листинговым правилам.

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,218,778,270	1,286,234,349
За минусом:		
Нематериальные активы	(3,888,410)	(3,388,883)
Обязательства	(1,085,033,728)	(1,151,819,563)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(240,244)</u>	<u>(240,244)</u>
Итого чистые активы для простых акций	129,615,888	130,785,659
Количество простых акций	19,255,001	19,255,001
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u><u>6,732</u></u>	<u><u>6,792</u></u>
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	240,244	240,244
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	<u>240,244</u>	<u>240,244</u>
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	412,869	412,869
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	<u><u>582</u></u>	<u><u>582</u></u>

14. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 марта 2016 г. Номинальная сумма	31 декабря 2015 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		
Отзывные займы	48,465,874	51,683,717
Безотзывные займы	11,830	11,779
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	48,477,704	51,695,496
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,212,872	2,212,641
	<u>50,690,576</u>	<u>53,908,137</u>
За минусом резерва под обесценения	-	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>50,690,576</u></u>	<u><u>53,908,137</u></u>

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Группа обязана предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	1,229,499	801,283,280	1,203,516	847,979,962
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1,229,499		1,203,516	
-прочие связанные стороны	-		-	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	-	(64,048,828)	-	(64,994,514)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
Средства клиентов	8,011,107	758,692,970	66,519,420	818,058,634
-ключевой управленческий персонал				
Группы	5,101,735		18,324,104	
-прочие связанные стороны	2,909,372		48,195,316	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,660	48,477,704	142,660	51,695,496
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		142,660	
-прочие связанные стороны			-	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам Группы и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(277,124)	(5,191,958)	(244,175)	(5,414,953)

В консолидированном отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 31 марта 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	25,984	30,306,402	25,984	32,974,129
-ключевой управленческий персонал				
Группы	25,984		25,984	
-прочие связанные стороны			-	
Процентные расходы	(87,924)	(19,850,072)	(248,743)	(15,797,258)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(67,525)		(10,024)	
-прочие связанные стороны	(20,399)		(238,719)	
Доходы по услугам и комиссиям	465	24,274,071	8,681	23,308,866
-ключевой управленческий персонал				
Группы	465		8,681	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(18,057,047)	60,752	(16,492,700)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		60,752	
-прочие связанные стороны	-		-	

16. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие - предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включают в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Группы.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО (IFRS) 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 марта 2016 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 марта 2016 г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2016 г. Всего
Процентные доходы	27.015.021	3.291.381	30.306.402
Процентные расходы	(17.653.459)	(2.196.613)	(19.850.072)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.468.348	-	1.468.348
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(3.726.418)	(83.478)	(3.809.896)
Доходы по услугам и комиссии	24.152.651	121.420	24.274.071
Расходы по услугам и комиссии	(218.864)	(127.821)	(346.685)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(217.096)	(217.096)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(91.545)	-	(91.545)
Прочие доходы	-	108.637	108.637
Внешние операционные доходы	30.945.734	896.430	31.842.164
Операционные расходы	(11.712.832)	(457.270)	(12.170.102)
Доход от операционной деятельности	19.232.902	439.160	19.672.062
Формирование резервов под обесценение	(18.320.422)	263.375	(18.057.047)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	912.480	702.535	1.615.015
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(1.083.564)	(30.272)	(1.113.836)
Чистая прибыль/(убыток)	(171.084)	672.263	501.179
Активы по сегментам	673.297.857	545.480.413	1.218.778.270
Обязательства по сегментам	787.805.133	297.228.595	1.085.033.728
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1.076.739)	(73.008)	(1.149.747)
Суды, предоставленные клиентам	624.239.672	177.043.608	801.283.280
Резерв под обесценение	(42.364.620)	(21.684.208)	(64.048.828)
Основные средства	25.777.369	5.397.603	31.174.972
Дебиторы по страхованию	129.929	-	129.929
Средства клиентов	730.854.817	27.838.153	758.692.970
Капитальные затраты	1.247.668	261.253	1.508.921

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2015 г. и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 декабря 2015 г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2015 г. Всего
Процентные доходы	29,878,954	3,095,175	32,974,129
Процентные расходы	(14,195,673)	(1,601,585)	(15,797,258)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,323,359)	-	(1,323,359)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,959,495)	166,249	(1,793,246)
Доходы по услугам и комиссии	22,374,267	934,599	23,308,866
Расходы по услугам и комиссии	(91,088)	(128,744)	(219,832)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	14,019	14,019
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(13,910)	-	(13,910)
Прочие доходы	-	79,021	79,021
Внешние операционные доходы	34,669,696	2,558,734	37,228,430
Операционные расходы	(10,170,234)	(383,582)	(10,553,816)
Доход от операционной деятельности	24,499,462	2,175,152	26,674,614
Формирование резервов под обесценение	(17,077,535)	584,835	(16,492,700)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	7,421,927	2,759,987	10,181,914
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(1,370,639)	(84,467)	(1,455,106)
Чистая прибыль/(убыток)	6,051,288	2,675,520	8,726,808
Активы по сегментам	720,245,973	565,988,376	1,286,234,349
Обязательства по сегментам	850,221,379	301,598,184	1,151,819,563
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(960,224)	(65,438)	(1,025,662)
Ссуды, предоставленные клиентам	669,584,585	178,395,377	847,979,962
Резерв под обесценение	(48,093,580)	(16,900,934)	(64,994,514)
Основные средства	25,758,648	5,069,793	30,828,441
Дебиторы по страхованию	160,042	-	160,042
Средства клиентов	786,782,177	31,276,457	818,058,634
Капитальные затраты	4,331,971	852,614	5,184,585

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 марта 2016 г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2016 г. Итого
Процентные доходы	30.278.270	28.132	-	30.306.402
Процентные расходы	(18.491.636)	(1.358.436)	-	(19.850.072)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.114.974 (3.828.717)	(646.626)	-	1.468.348
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		18.821	-	(3.809.896)
Доходы по услугам и комиссии	24.243.616	30.455	-	24.274.071
Расходы по услугам и комиссии	(273.304)	(73.381)	-	(346.685)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(217.096)	-	-	(217.096)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(91.545)	-	-	(91.545)
Прочие доходы	108.637	-	-	108.637
Внешние операционные доходы	33.843.199	(2.001.035)	-	31.842.164
Денежные средства и их эквиваленты	186.953.009	70.924.623	1.339.740	259.217.372
Обязательные резервы	8.162.269	-	-	8.162.269
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93.603.098	-	-	93.603.098
Средства в банках	702	948.966	3.436.200	4.385.868
Ссуды, предоставленные клиентам	737.227.928	6.524	-	737.234.452
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	42.614.828	202.079	1.312.334	44.129.241
Основные средства	31.174.972	-	-	31.174.972
Капитальные затраты	1.508.921	-	-	1.508.921

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2015 г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2015 г. Всего
Процентные доходы	32.971.666	2.463	-	32.974.129
Процентные расходы	(14.825,931)	(971.327)	-	(15.797.258)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1.054.081)	(269,278)	-	(1.323,359)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(1.821.905)	28.659	-	(1.793.246)
Доходы по услугам и комиссиям	23.280.245	28.621	-	23.308.866
Расходы по услугам и комиссиям	(164.713)	(55.119)	-	(219.832)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	14.019	-	14.019
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(13.910)	-	-	(13.910)
Прочие доходы	78.819	202	-	79,021
Внешние операционные доходы	<u>38.450.190</u>	<u>(1.221.760)</u>	<u>-</u>	<u>37,228,430</u>
Денежные средства и их эквиваленты	217.586.773	65.576,913	1,215.980	284.379,666
Обязательные резервы	8.428.625	-	-	8.428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,123,253	-	44,217	92,167,470
Средства в банках	500	-	748,022	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	782,978,897	6,551	-	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,441,546	237,859	1,120,024	34,799,429
Основные средства	30,828,441	-	-	30,828,441
Капитальные затраты	5,184,585	-	-	5,184,585

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

17. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	31.03.2016 г.	31.12.2015 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	135.280.913	132.852.616
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций		-
Изменение в нераспределенной прибыли	<u>512.858</u>	<u>2.428.297</u>
На 31 марта/31 декабря	<u>135.793.771</u>	<u>135.280.913</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	18.051.132	18.051.132
Нераспределенная прибыль, специальный резерв и резерв курсовой разницы	<u>117.742.639</u>	<u>117.229.781</u>
Итого капитал первого уровня	<u>135.793.771</u>	<u>135.280.913</u>
Резерв переоценки	(457.391)	198.331
Привилегированные акции	240.244	240.244
Субординированный долг	<u>67.896.886</u>	<u>67.640.457</u>
Итого регулятивный капитал	<u>203.473.509</u>	<u>203.359.945</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	15,3%	14,5%
Итого капитал (не менее 8%)	22,6%	21,5%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группа включила в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и валютный риск. Политика по управлению этими рисками следует далее.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

- (i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
- (ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
- (iii) финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 марта 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5.85	99,345,305	10,308,600	-	-	-	109,653,905
Ссуды, предоставленные клиентам	15.99	155,974,069	108,073,098	273,461,468	173,180,758	26,545,059	737,234,452
Средства в банках	0.39	3,437,083	-	192,821	755,964	-	4,385,868
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.79	386,107	806,074	39,731,111	2,878,745	-	43,802,037
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.87	65,194	180,922	2,403,042	12,859,611	9,820,540	25,329,309
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		259,207,758	119,368,694	315,788,442	189,675,078	36,365,599	920,405,571
Денежные средства и их эквиваленты		149,563,467	-	-	-	-	149,563,467
Обязательные резервы		689,615	522,641	3,099,985	2,806,708	1,043,320	8,162,269
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		93,603,098	-	-	-	-	93,603,098
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	327,204	-	-	327,204
Дебиторы по страхованию		-	-	129,929	-	-	129,929
Прочие финансовые активы		4,452,455	123,098	681,174	241,664	-	5,498,391
Итого финансовые активы		507,516,393	120,014,433	320,026,734	192,723,450	37,408,919	1,177,689,929
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.8	-	276,958	-	41,234,400	-	41,511,358
Средства клиентов	5.9	44,931,176	61,670,726	308,835,072	280,064,565	28,300,000	723,801,539
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	1,962,502	35,200	58,809,039	11,563,793	95,432,995	167,803,529
Субординированный долг	10.95	-	1,746,450	635,400	14,862,506	74,185,145	91,429,501
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		46,893,678	63,729,334	368,279,511	347,725,264	197,918,140	1,024,545,927
Средства клиентов		34,891,431	-	-	-	-	34,891,431
Прочие финансовые обязательства		1,967,427	-	820,860	823,544	-	3,611,831
Итого финансовые обязательства		83,752,536	63,729,334	369,100,371	348,548,808	197,918,140	1,063,049,189
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		254,751	437,419	356,297	377	1,175,858	2,224,702
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		84,007,287	64,166,753	369,456,668	348,549,185	199,093,998	1,065,273,891
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		423,509,106	55,847,680	(49,429,934)	(155,825,735)	(161,685,079)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		212,314,080	55,639,360	(52,491,069)	(158,050,186)	(161,552,541)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		212,314,080	267,953,440	215,462,371	57,412,185	(104,140,356)	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.05	67,660,845	-	-	-	-	67,660,845
Суды, предоставленные клиентам	16.54	148,502,432	118,171,172	296,728,027	193,193,401	26,390,416	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.79	1,005,470	846,058	32,551,880	148,745	-	34,552,153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.95	125,093	901,963	2,415,785	18,026,797	16,806,665	38,276,303
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>217,293,840</u>	<u>119,919,193</u>	<u>331,695,692</u>	<u>211,368,943</u>	<u>43,197,081</u>	<u>923,474,749</u>
Денежные средства и их эквиваленты		216,718,821	-	-	-	-	216,718,821
Обязательные резервы		687,510	850,037	3,804,944	2,078,299	1,007,835	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92,167,470	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках		185	90	225	-	748,022	748,522
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	247,276	-	-	247,276
Дебиторы по страхованию		-	-	160,042	-	-	160,042
Прочие финансовые активы		<u>2,968,880</u>	<u>80,896</u>	<u>843,283</u>	<u>273,327</u>	<u>-</u>	<u>4,166,386</u>
Итого финансовые активы		<u>529,836,706</u>	<u>120,850,216</u>	<u>336,751,462</u>	<u>213,720,569</u>	<u>44,952,938</u>	<u>1,246,111,891</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10.15	6,500,006	274,048	-	40,801,200	-	47,575,254
Средства клиентов	6.31	36,975,033	103,874,397	409,084,686	203,047,424	28,414,286	781,395,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	4,353,632	316,824	58,523,830	11,563,861	95,443,610	170,201,757
Субординированный долг	9.96	236,208	117,181	59,223	14,840,113	74,210,115	89,462,840
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>48,064,879</u>	<u>104,582,450</u>	<u>467,667,739</u>	<u>270,252,598</u>	<u>198,068,011</u>	<u>1,088,635,677</u>
Средства клиентов		36,662,808	-	-	-	-	36,662,808
Прочие финансовые обязательства		<u>1,852,225</u>	<u>-</u>	<u>428,097</u>	<u>799,720</u>	<u>-</u>	<u>3,080,042</u>
Итого финансовые обязательства		<u>86,579,912</u>	<u>104,582,450</u>	<u>468,095,836</u>	<u>271,052,318</u>	<u>198,068,011</u>	<u>1,128,378,527</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		306,997	357,974	155,566	240,377	1,163,506	2,224,420
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>86,886,909</u>	<u>104,940,424</u>	<u>468,251,402</u>	<u>271,292,695</u>	<u>199,231,517</u>	<u>1,130,602,947</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>442,949,797</u>	<u>15,909,792</u>	<u>(131,499,940)</u>	<u>(57,572,126)</u>	<u>(154,278,578)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>169,228,961</u>	<u>15,336,743</u>	<u>(135,972,047)</u>	<u>(58,883,655)</u>	<u>(154,870,930)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>169,228,961</u>	<u>184,565,704</u>	<u>48,593,657</u>	<u>(10,289,998)</u>	<u>(165,160,928)</u>	

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК. Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 343.62 тенге	Евро 1 Евро = 390.52 тенге	Прочая валюта	31 марта 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	43,418,237	193,477,028	20,805,424	1,516,683	259,217,372
Обязательные резервы	8,162,269	-	-	-	8,162,269
Средства в банках	455	4,385,413	-	-	4,385,868
Ссуды, предоставленные клиентам	687,705,818	40,935,060	3,681,626	4,911,948	737,234,452
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	23,139,254	20,787,909	6,444	195,634	44,129,241
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,182,566	8,146,743	-	-	25,329,309
Дебиторы по страхованию	129,929	-	-	-	129,929
Прочие финансовые активы	3,415,947	1,985,407	7,571	89,466	5,498,391
Итого непроизводные финансовые активы	783,154,475	269,717,560	24,501,065	6,713,731	1,084,086,831
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	-	41,511,358	-	-	41,511,358
Средства клиентов	330,870,859	402,924,590	24,492,430	405,091	758,692,970
Выпущенные долговые ценные бумаги	118,897,855	48,905,674	-	-	167,803,529
Прочие финансовые обязательства	3,603,873	5,923	2,035	-	3,611,831
Субординированный долг	91,429,501	-	-	-	91,429,501
Итого непроизводные финансовые обязательства	544,802,088	493,347,545	24,494,465	405,091	1,063,049,189
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	238,352,387	(223,629,985)	6,600	6,308,640	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(25,436,774)	-	-	(6,313,411)	(31,750,185)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	221,737,986	-	-	221,737,986
ЧЕТКО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(25,436,774)	221,737,986	-	(6,313,411)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	212,915,613	(1,891,999)	6,600	(4,771)	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 340.01 тенге	Евро 1 Евро = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10,204,399	226,543,655	46,167,981	1,463,631	284,379,666
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	8,428,625
Средства в банках	500	748,022	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	726,669,337	47,642,300	3,715,681	4,958,130	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,960,862	13,716,573	6,129	115,865	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,991,898	15,284,405	-	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,112,889	12,938	37	40,522	4,166,386
Итого непроизводные финансовые активы	793,528,552	303,947,893	-49,889,828	6,578,148	1,153,944,421
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	6,500,006	41,075,248	-	-	47,575,254
Средства клиентов	301,933,473	465,800,938	-49,907,181	417,042	818,058,634
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,629,974	48,571,783	-	-	170,201,757
Прочие финансовые обязательства	3,056,649	21,458	1,935	-	3,080,042
Субординированный долг	89,462,840	-	-	-	89,462,840
Итого непроизводные финансовые обязательства	522,582,942	555,469,427	-49,909,116	-417,042	1,128,378,527
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	270,945,610	(251,521,534)	(19,288)	6,161,106	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(57,509,607)	-	-	(5,941,584)	(63,451,191)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	249,465,337	-	-	249,465,337
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(57,509,607)	249,465,337	-	(5,941,584)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	213,436,003	(2,056,197)	(19,288)	219,522	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. используются курсы, измененные на 25% по сравнению с действующими на эти даты. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

	На 31 марта 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыль или убыток	(473.000)	473.000	(514,049)	514,049
Влияние на капитал	(473.000)	473.000	(514,049)	514,049

	На 31 марта 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	1.650	(1.650)	(4,822)	4,822
Влияние на капитал	1.650	(1.650)	(4,822)	4,822

Управляющий директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
тел. 2585955, вн. 3964