

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 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 2017 г.: 23 филиала Банка и 186 расчетно-кассовых отделений.
По состоянию на 31 декабря 2016 г.: 23 филиала Банка и 185 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
		31.03.2017 г.	2016 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	

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.

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. Основным направлением деятельности ТОО «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. структура акционеров представлена в таблице.

	31 марта 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %
Акционеры		
АО «Kaspi Group»	91.17	91.17
Goldman Sachs	2.51	2.51
Прочие	6.32	6.32
Итого	100.00	100.00
	31 марта 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %
Конечные акционеры:		
Baring Vostok Funds	35.16	35.16
Сатыбалдыұлы Кайрат	27.35	27.35
Ким Вячеслав Константинович	19.56	19.56
Ломтадзе Михаил Нугзарович	9.10	9.10
Goldman Sachs	2.51	2.51
Прочие	6.32	6.32
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. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс». 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 2017 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Обменный курс

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

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Тенге/долл. США	313.73	333.29
Тенге/евро	334.94	352.42

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	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
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
31 декабря 2016 г.	-	83,509,363	64,563	83,573,926
Формирование резервов	-	12,907,956	-	12,907,956
Списание активов	-	(3,587,314)	-	(3,587,314)
Курсовая разница	-	(629,938)	-	(629,938)
Восстановление ранее списанных активов	-	5,967,907	-	5,967,907
31 марта 2017 г.	-	98,167,974	64,563	98,167,974

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

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2015 г.	1,139,689	-	1,139,689
Формирование 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.	1,228,438	-	1,228,438
31 декабря 2016 г.	1,406,563	-	1,406,563
Формирование резервов	77,702	-	77,702
Списание активов	(3,756)	-	(3,756)
Курсовая разница	(102,298)	-	(102,298)
Восстановление ранее списанных активов	46,486	-	46,486
31 марта 2017 г.	1,424,697	-	1,424,697

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 2017 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	(7,239,623)	1,479,852
Торговые операции, нетто	<u>(7,678,711)</u>	<u>(11,504)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(14,918,334)</u>	<u>1,468,348</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 2017 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Торговые операции, нетто	317,668	1,086,912
Чистый убыток от переоценки	<u>13,443,361</u>	<u>(4,896,808)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>13,761,029</u>	<u>(3,809,896)</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Заработная плата и премии	9,245,039	5,191,958
Операционная аренда	1,333,803	1,163,030
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,123,570	1,149,747
Административные расходы	1,002,338	1,352,878
Коллекторские услуги	845,330	606,705
Налоги, кроме налога на прибыль	450,201	504,754
Расходы на рекламу	442,248	332,587
Телекоммуникации	397,737	349,912
Услуги верификации данных	340,348	275,427
Расходы на охрану	183,086	277,405
Канцтовары	164,206	179,267
Транспорт	69,519	64,827
Командировочные расходы	61,251	38,487
Техническое обслуживание основных средств	39,669	90,603
Юридические и консультационные услуги	34,275	114,628
Расходы на инкассацию	19,616	34,748
Благотворительность	13,660	15,781
Прочие расходы	<u>222,410</u>	<u>166,270</u>
Итого операционные расходы	<u>15,988,306</u>	<u>11,909,014</u>

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 2017 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	7,902,620	501,179
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	<u>(152,413)</u>	<u>(10,521)</u>
	<u>7,750,207</u>	<u>490,658</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>18,941,999</u>	<u>19,255,001</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>409</u>	<u>25</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства в кассе	42,307,127	57,704,797
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Краткосрочные депозиты в других банках	19,858,906	41,885,002
Текущие банковские счета	16,350,450	29,582,521
Операции обратное «РЕПО»	<u>42,508,296</u>	<u>28,202,915</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>121,024,779</u>	<u>157,375,235</u>

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>8,153,023</u>	<u>7,684,414</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>8,153,023</u>	<u>7,684,414</u>

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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	<u>818,088,106</u>	<u>798,562,332</u>
	818,088,106	798,562,332
За минусом резерва под обесценение	<u>(98,167,974)</u>	<u>(83,509,363)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>719,920,132</u></u>	<u><u>715,052,969</u></u>

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

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 38,507,029 тыс. тенге и 38,260,185 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	730,832,249	712,890,518
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>27,988,735</u>	<u>30,947,171</u>
Итого средства физических лиц	<u>758,820,984</u>	<u>743,837,689</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	32,157,020	39,652,446
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>28,460,111</u>	<u>31,118,108</u>
Итого средства юридических лиц	<u>60,617,131</u>	<u>70,770,554</u>
Итого средства клиентов	<u><u>819,438,115</u></u>	<u><u>814,608,243</u></u>

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 6,626,807 тыс. тенге и 5,651,904 тыс. тенге, соответственно.

13. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,230,066,662	1,219,103,455
За минусом:		
Нематериальные активы	(5,213,607)	(5,169,122)
Обязательства	(1,084,750,532)	(1,082,576,014)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>143,562</u>	<u>143,562</u>
Итого чистые активы для простых акций	140,246,085	131,501,881
Количество простых акций	18,941,999	18,941,999
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>7,404</u>	<u>6,942</u>
	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого капитал для привилегированных акций	(143,562)	(143,562)
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	372,507	372,507
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	<u>(385)</u>	<u>(385)</u>

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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		
Отзывные займы	40,416,816	42,922,930
Безотзывные займы	-	-
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	40,416,816	42,922,930
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,229,297	2,067,454
	<u>42,646,113</u>	<u>44,990,384</u>
За минусом резерва под обесценения	-	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>42,646,113</u></u>	<u><u>44,990,384</u></u>

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 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.

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 2017 г.		31 декабря 2016 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	1,310,090	818,088,106	1,307,520	798,562,332
-ключевой управленческий персонал Группы	1,310,090		1,307,449	
-прочие связанные стороны	-		71	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(186,313)	(98,167,974)	(5)	(83,509,363)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
-прочие связанные стороны	(186,313)		(5)	
Средства клиентов	8,194,222	819,438,115	183,328	8,135,264
-ключевой управленческий персонал Группы	846,188		183,328	
-прочие связанные стороны	7,348,033			
Прочие активы	123,328	8,916,682	9,109,224	814,608,243
-прочие связанные стороны	123,328		721,094	
			8,388,130	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,660	40,416,816	143,339	42,922,930
-ключевой управленческий персонал Группы	142,660		142,739	
-прочие связанные стороны	-		600	

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 2017 года		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 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	(742,072)	(9,245,039)	(277,124)	(5,191,958)

В консолидированном отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 31 марта 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 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	39,365,865	25,984	30,306,402
-ключевой управленческий персонал Группы	25,984	-	25,984	-
-прочие связанные стороны	-	-	-	-
Процентные расходы	(92,954)	(23,574,587)	(87,924)	(19,875,889)
-ключевой управленческий персонал Группы	(8,029)	-	(67,525)	-
-прочие связанные стороны	(84,925)	-	(20,399)	-
Доходы по услугам и комиссии	249	25,970,005	465	24,274,071
-ключевой управленческий персонал Группы	249	-	465	-
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(52,485)	(12,985,658)	-	(18,057,047)
-ключевой управленческий персонал Группы	-	-	-	-
-прочие связанные стороны	(52,485)	-	-	-

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 2017 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоративные, МСБ и Прочие	На 31 марта 2017 г. и за 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 г. Всего
Процентные доходы	25,943,863	13,422,002	39,365,865
Процентные расходы	(22,052,483)	(1,522,104)	(23,574,587)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15,785,469)	-	(15,785,469)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	13,443,361	317,668	13,761,029
Доходы по услугам и комиссии	25,400,397	569,608	25,970,005
Расходы по услугам и комиссии	(1,211,235)	(98,769)	(1,310,004)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	44,675	44,675
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(37,352)	-	(37,352)
Прочие доходы	-	12,243	12,243
Внешние операционные доходы	25,701,082	12,745,323	38,446,405
Операционные расходы	(15,382,845)	(605,461)	(15,988,306)
Доход от операционной деятельности	10,318,237	12,139,862	22,458,099
Формирование резервов под обесценение	(7,288,172)	(5,697,486)	(12,985,658)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,030,065	6,442,376	9,472,441
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(677,762)	(892,059)	(1,569,821)
Чистая прибыль/(убыток)	2,352,303	5,550,317	7,902,620
Активы по сегментам	651,185,148	578,881,514	1,230,066,662
Обязательства по сегментам	858,693,721	226,056,811	1,084,750,532
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,072,557)	(51,013)	(1,123,570)
Ссуды, предоставленные клиентам	621,929,997	196,158,109	818,088,106
Резерв под обесценение	(51,603,647)	(46,564,327)	(98,167,974)
Основные средства	28,447,093	4,159,859	32,606,952
Дебиторы по страхованию	36,455	-	36,455
Средства клиентов	805,618,255	13,819,860	819,438,115
Капитальные затраты	703,507	102,875	806,382

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2016 г. и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 декабря 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	(17,679,276)	(2,196,613)	(19,875,889)
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	(454,135)	(127,821)	(581,956)
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	30,684,646	896,430	31,581,076
Операционные расходы	(11,451,744)	(457,270)	(11,909,014)
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	655,512,056	563,591,399	1,219,103,455
Обязательства по сегментам	850,221,620	232,354,394	1,082,576,014
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,076,739)	(73,008)	(1,149,747)
Ссуды, предоставленные клиентам	602,614,026	195,948,306	798,562,332
Резерв под обесценение	(42,465,851)	(41,043,512)	(83,509,363)
Основные средства	27,233,659	5,722,676	32,956,335
Дебиторы по страхованию	45,806	-	45,806
Средства клиентов	798,413,098	16,195,145	814,608,243
Капитальные затраты	1,247,668	261,253	1,508,921

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 марта 2017 г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017 г. Всего
Процентные доходы	39,321,015	44,850	-	39,365,865
Процентные расходы	(23,494,831)	(79,756)	-	(23,574,587)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14,190,770)	(1,570,342)	(24,357)	(15,785,469)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	13,760,529	(12,549)	13,049	13,761,029
Доходы по услугам и комиссии	25,941,525	28,479	1	25,970,005
Расходы по услугам и комиссии	(1,248,369)	(61,635)	-	(1,310,004)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	44,675	-	44,675
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(37,352)	-	-	(37,352)
Прочие доходы	12,243	-	-	12,243
Внешние операционные доходы	40,063,990	(1,606,278)	(11,307)	38,446,405
Денежные средства и их эквиваленты	108,502,027	11,444,213	1,078,539	121,024,779
Обязательные резервы	8,153,023	-	-	8,153,023
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,953,696	21,700	-	45,975,396
Средства в банках	595	3,229,688	-	3,230,283
Ссуды, предоставленные клиентам	719,903,862	16,270	-	719,920,132
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	285,556,979	462,498	631,099	286,650,576
Основные средства	32,606,952	-	-	32,606,952
Капитальные затраты	806,382	-	-	806,382

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 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	(18,517,453)	(1,358,436)	-	(19,875,889)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,114,974	(646,626)	-	1,468,348
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(3,828,717)	18,821	-	(3,809,896)
Доходы по услугам и комиссии	24,243,616	30,455	-	24,274,071
Расходы по услугам и комиссии	(508,575)	(73,381)	-	(581,956)
Чистый убыток от выбытия и обесценения 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	<u>33,582,111</u>	<u>(2,001,035)</u>	<u>-</u>	<u>31,581,076</u>
Денежные средства и их эквиваленты	119,293,664	36,493,778	1,587,793	157,375,235
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,042,114	10,855	-	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	215,752,036	95,381	666,834	216,514,251
Основные средства	32,956,335	-	-	32,956,335
Капитальные затраты	1,508,921	-	-	1,508,921

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.

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	137,296,897	135,280,913
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	-	(3,411,722)
Изменение в нераспределенной прибыли	<u>7,912,390</u>	<u>5,427,706</u>
На 31 марта/31 декабря	<u>145,209,287</u>	<u>137,296,897</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	14,639,410	14,639,410
Нераспределенная прибыль, специальный резерв и резерв курсовой разницы	<u>130,569,877</u>	<u>122,657,487</u>
Итого капитал первого уровня	<u>145,209,287</u>	<u>137,296,897</u>
Резерв переоценки	920,098	442,530
Привилегированные акции	409,150	409,150
Выкупленные привилегированные акции	(552,712)	(552,712)
Субординированный долг	<u>72,604,644</u>	<u>68,648,449</u>
Итого регулятивный капитал	<u>218,590,467</u>	<u>206,244,314</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	17.8%	16.3%
Итого капитал (не менее 8%)	26.3%	24.1%

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 2017 г. и 31 декабря 2016 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.

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 2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.83	61,289,081	6,274,600	1,568,650	-	-	69,132,33
Ссуды, предоставленные клиентам	18.46	154,932,878	109,624,226	255,981,109	162,431,910	36,950,009	719,920,13
Средства в банках	0.11	1,406	-	2,456,506	-	-	2,457,91
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.66	<u>169,763,799</u>	<u>942,549</u>	<u>115,875,593</u>	-	-	<u>286,581,94</u>
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>385,987,164</u>	<u>116,841,375</u>	<u>375,881,858</u>	<u>162,431,910</u>	<u>36,950,009</u>	<u>1,078,092,31</u>
Денежные средства и их эквиваленты		51,892,448	-	-	-	-	51,892,44
Обязательные резервы		788,965	410,360	4,480,758	1,463,991	1,008,949	8,153,02
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45,975,396	-	-	-	-	45,975,39
Средства в банках		-	181,962	590,409	-	-	772,37
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	68,635	-	-	68,63
Дебиторы по страхованию		-	-	36,455	-	-	36,45
Прочие финансовые активы		<u>4,984,677</u>	<u>177,497</u>	<u>424,748</u>	-	-	<u>5,586,92</u>
Итого финансовые активы		<u>489,628,650</u>	<u>117,611,194</u>	<u>381,482,863</u>	<u>163,895,901</u>	<u>37,958,958</u>	<u>1,190,577,56</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.80	22,097	252,866	-	37,647,600	-	37,922,56
Средства клиентов	8.29	41,983,883	48,340,990	519,254,857	134,240,751	24,128,549	767,949,03
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	-	35,200	11,730,074	1,599,515	95,435,352	108,800,14
Субординированный долг	11.07	-	1,772,568	4,482,445	20,674,592	64,682,793	91,612,39
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>42,005,980</u>	<u>50,401,624</u>	<u>535,467,376</u>	<u>194,162,458</u>	<u>184,246,694</u>	<u>1,006,284,13</u>
Средства клиентов		51,489,085	-	-	-	-	51,489,08
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,159,903	-	-	-	-	1,159,90
Прочие финансовые обязательства		<u>4,947,819</u>	-	<u>433,916</u>	<u>802,937</u>	-	<u>6,184,67</u>
Итого финансовые обязательства		<u>99,602,787</u>	<u>50,401,624</u>	<u>535,901,292</u>	<u>194,965,395</u>	<u>184,246,694</u>	<u>1,065,117,79</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		<u>69,358</u>	<u>741,100</u>	<u>344,932</u>	<u>331</u>	<u>1,073,576</u>	<u>2 229 297</u>
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>99,672,145</u>	<u>51,142,724</u>	<u>536,246,224</u>	<u>194,965,726</u>	<u>185,320,270</u>	<u>1 067 347 089</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>389,956,505</u>	<u>66,468,470</u>	<u>(154,763,361)</u>	<u>(31,069,825)</u>	<u>(147,361,312)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>343,981,184</u>	<u>66,439,751</u>	<u>(159,585,518)</u>	<u>(31,730,548)</u>	<u>(147,296,685)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>343,981,184</u>	<u>410,420,935</u>	<u>250,835,417</u>	<u>219 104 869</u>	<u>71,808,184</u>	

	Средне- взвешенная эффективна я процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.77	68,468,585	19,997,400	-	-	-	88,465,98
Ссуды, предоставленные клиентам	16.29	152,139,503	108,356,955	251,499,944	160,479,838	42,576,729	715,052,96
Средства в банках	0.15	163	-	-	733,238	-	733,40
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.42	<u>131,533,599</u>	<u>13,100,854</u>	<u>71,810,875</u>	-	-	<u>216,445,32</u>
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>352,141,850</u>	<u>141,455,209</u>	<u>323,310,819</u>	<u>161,213,076</u>	<u>42,576,729</u>	<u>1,020,697,68</u>
Денежные средства и их эквиваленты		68,909,250	-	-	-	-	68,909,25
Обязательные резервы		747,105	623,068	2,576,852	2,754,138	983,251	7,684,41
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,425,353	-	-	-	-	75,425,35
Средства в банках		-	595	819,893	-	-	820,48
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	68,923	-	-	68,92
Дебиторы по страхованию		-	-	45,806	-	-	45,80
Прочие финансовые активы		<u>4,850,380</u>	<u>124,452</u>	<u>553,426</u>	-	-	<u>5,528,25</u>
Итого финансовые активы		<u>502,073,938</u>	<u>142,203,324</u>	<u>327,375,719</u>	<u>163,967,214</u>	<u>43,559,980</u>	<u>1,179,180,17</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.55	-	277,297	-	39,994,800	-	40,272,09
Средства клиентов	7.04	33,087,117	77,748,144	324,000,734	294,734,423	28,184,482	757,754,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	3,997,848	316,824	3,200	11,566,017	95,445,911	111,329,80
Субординированный долг	11.30	<u>490,243</u>	<u>238,333</u>	<u>4,074,307</u>	<u>24,452,450</u>	<u>64,720,656</u>	<u>93,975,98</u>
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>37,575,208</u>	<u>78,580,598</u>	<u>328,078,241</u>	<u>370,747,690</u>	<u>188,351,049</u>	<u>1,003,332,78</u>
Средства клиентов		56,853,343	-	-	-	-	56,853,34
Прочие финансовые обязательства		<u>5,085,514</u>	-	<u>408,387</u>	<u>764,244</u>	-	<u>6,258,14</u>
Итого финансовые обязательства		<u>99,514,065</u>	<u>78,580,598</u>	<u>328,486,628</u>	<u>371,511,934</u>	<u>188,351,049</u>	<u>1,066,444,27</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		<u>150,633</u>	<u>465,563</u>	<u>70,416</u>	<u>240,332</u>	<u>1,140,510</u>	<u>2,067,45</u>
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>99,664,698</u>	<u>79,046,161</u>	<u>328,557,044</u>	<u>371,752,266</u>	<u>189,491,559</u>	<u>1,068,511,72</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>402,409,240</u>	<u>63,157,163</u>	<u>(1,181,325)</u>	<u>(207,785,052)</u>	<u>(145,931,579)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>314,566,642</u>	<u>62,874,611</u>	<u>(4,767,422)</u>	<u>(209,534,614)</u>	<u>(145,774,320)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>314,566,642</u>	<u>377,441,253</u>	<u>372,673,831</u>	<u>163,139,217</u>	<u>17,364,897</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 = 313.73 тенге	Евро 1 Евро = 334.94 тенге	Прочая валюта	31 марта 2017 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	63,860,289	51,354,944	3,819,090	1,990,456	121,024,779
Обязательные резервы	8,153,023	-	-	-	8,153,023
Средства в банках	596	3,229,687	-	-	3,230,283
Ссуды, предоставленные клиентам	707,089,957	11,988,231	50	841,894	719,920,132
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	258,004,181	28,183,898	462,497	-	286,650,576
Дебиторы по страхованию	36,455	-	-	-	36,455
Прочие финансовые активы	5,286,270	167,200	170	133,282	5,586,922
Итого непроизводные финансовые активы	1,042,430,771	94,923,960	4,281,807	2,965,632	1,144,602,170
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	22,097	37,900,466	-	-	37,922,563
Средства клиентов	510,819,530	292,094,445	16,348,232	175,908	819,438,115
Выпущенные долговые ценные бумаги	108,800,141	-	-	-	108,800,141
Прочие финансовые обязательства	6,072,189	75,653	1,753	35,077	6,184,672
Субординированный долг	91,612,398	-	-	-	91,612,398
Итого непроизводные финансовые обязательства	717,326,355	330,070,564	16,349,985	210,985	1,063,957,889
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	325,104,416	(235,146,604)	(12,068,178)	2,754,647	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(151,228,724)	-	-	(7,885,855)	(159,114,579)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	235,150,394	12,091,334	-	247,241,728
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(151,228,724)	235,150,394	12,091,334	(7,885,855)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	173,875,692	3,790	23,156	(5,131,208)	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	64,520,542	74,274,671	16,302,993	2,277,029	157,375,235
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	7,684,414
Средства в банках	595	1,553,294	-	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	685,157,145	25,461,419	3,340,785	1,093,620	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	188,153,921	28,264,949	5,815	89,566	216,514,251
Дебиторы по страхованию	45,806	-	-	-	45,806
Прочие финансовые активы	5,260,097	67,719	3,099	197,343	5,528,258
Итого непроизводные финансовые активы	950,822,520	129,622,052	19,652,692	3,657,558	1,103,754,822
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	-	40,272,097	-	-	40,272,097
Средства клиентов	473,539,277	321,134,415	19,660,374	274,177	814,608,243
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	-	111,329,800
Прочие финансовые обязательства	6,143,127	85,826	1,844	27,348	6,258,145
Субординированный долг	93,975,989	-	-	-	93,975,989
Итого непроизводные финансовые обязательства	684,988,193	361,492,338	19,662,218	301,525	1,066,444,274
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	265,834,327	(231,870,286)	(9,526)	3,356,033	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(72,733,734)	-	-	(7,923,289)	(80,657,023)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	231,305,570	-	-	231,305,570
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(72,733,734)	231,305,570	-	(7,923,289)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	193,100,593	(564,716)	(9,526)	(4,567,256)	

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 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	На 31 марта 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыль или убыток	948	(948)	(141,179)	141,179
Влияние на капитал	948	(948)	(141,179)	141,179

	На 31 марта 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	5,789	(5,789)	(2,382)	2,382
Влияние на капитал	5,789	(5,789)	(2,382)	2,382

Управляющий директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



Исполнитель: Альпиева Амина
тел. 2585955, вн. 20-27