

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 2 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 30 июня 2016 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 185 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
		30.06.2016 г.	2015 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. Основным направлением деятельности ТОО «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. структура акционеров представлена в таблице.

	30 июня 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
	30 июня 2016 г., %	31 декабря 2015 г., %
Конечные акционеры:		
Baring Vostok Fund	30.48	42.77
Сатыбалдыулы Кайрат	26.86	8.94
Ким Вячеслав Константинович	17.67	28.89
Ломтадзе Михеил Нугзарович	14.53	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 2 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:

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тенге/долл. США	338.66	340.01
Тенге/евро	377.20	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	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2014 г.	-	95,646,627	927,292	96,573,919
Формирование/(восстановление) резервов	-	35,464,018	(174,758)	35,289,260
Списание активов	-	(47,267,521)	(687,971)	(47,955,492)
Курсовая разница	-	124,012	-	124,012
Восстановление ранее списанных активов	-	1,305,928	-	1,305,928
30 июня 2015 г.	-	85 273 064	64,563	85,337,627
31 декабря 2015 г.	-	64,994,514	64,563	65,059,077
Формирование резервов	-	37,633,146	-	37,633,146
Списание активов	-	(50,397,243)	-	(50,397,243)
Курсовая разница	-	(129,809)	-	(129,809)
Восстановление ранее списанных активов	-	7,309,007	-	7,309,007
30 июня 2016 г.	-	59,409,615	64,563	59,474,178

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 резервов	61,960	-	61,960
Списание активов	(779)	-	(779)
Курсовая разница	1,283	-	1,283
Восстановление ранее списанных активов	35	-	35
30 июня 2015 г.	<u>967,236</u>	<u>-</u>	<u>967,236</u>
31 декабря 2015 г.	1,139,689	-	1,139,689
Формирование резервов	138,540	-	138,540
Списание активов	(5,158)	-	(5,158)
Курсовая разница	(552)	-	(552)
Восстановление ранее списанных активов	1,645	-	1,645
30 июня 2016 г.	<u>1,274,164</u>	<u>-</u>	<u>1,274,164</u>

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	(1,681,468)	323,991
Торговые операции, нетто	<u>(1,265,543)</u>	<u>(3,375,656)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(2,947,011)</u>	<u>(3,051,665)</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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Торговые операции, нетто	1,886,977	1,110,533
Чистый убыток от переоценки	<u>(2,053,165)</u>	<u>(2,938,359)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(166,188)</u>	<u>(1,827,826)</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Заработная плата и премии	10,583,910	13,234,699
Административные расходы	2,370,605	1,478,155
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	2,336,621	2,105,972
Операционная аренда	2,275,525	1,843,006
Коллекторские услуги	1,268,103	234,095
Налоги, кроме налога на прибыль	984,980	754,639
Расходы на рекламу	731,082	633,962
Телекоммуникации	689,348	722,562
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	633,381	143,839
Расходы на охрану	534,058	667,520
Услуги верификации данных	533,847	613,396
Канцтовары	312,749	308,120
Техническое обслуживание основных средств	176,695	97,045
Транспорт	147,256	123,762
Юридические и консультационные услуги	92,498	176,990
Командировочные расходы	84,584	147,824
Расходы на инкассацию	63,549	82,073
Прочие расходы	758,482	359,845
Итого операционные расходы	24,577,273	23,727,504

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	1,918,095	13,843,310
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(40,265)	(290,600)
	<u>1,877,830</u>	<u>13,552,710</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 (тенге)	<u>98</u>	<u>704</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства в кассе	55,954,418	61,334,393
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	62,530,897	223,045,273
Краткосрочные депозиты в других банках	25,413,976	-
РЕПО	7,000,003	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>150,899,294</u>	<u>284,379,666</u>

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства в кассе	-	-
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	7,663,888	8,428,625
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>7,663,888</u>	<u>8,428,625</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

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Учтены как суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	772,455,165	847,979,962
	772,455,165	847,979,962
За минусом резерва под обесценение	(59,409,615)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>713,045,550</u>	<u>782,985,448</u>

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

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 38,443,637 тыс. тенге и 37,521,822 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	623.971.292	640.483.634
Текущие счета и депозиты до востребования	18.534.476	18.153.090
Итого средства физических лиц	<u>642.505.768</u>	<u>658.636.724</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	87.889.412	136.676.884
Текущие счета и депозиты до востребования	22.356.241	22.745.026
Итого средства юридических лиц	<u>110.245.653</u>	<u>159.421.910</u>
Итого средства клиентов	<u>752.751.421</u>	<u>818.058.634</u>

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 6,687,558 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.

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,210,246,190	1,286,234,349
За минусом:		
Нематериальные активы	(4,097,384)	(3,388,883)
Обязательства	(1,073,666,740)	(1,151,819,563)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(240,244)	(240,244)
Итого чистые активы для простых акций	<u>132,241,822</u>	<u>130,785,659</u>
Количество простых акций	19,255,001	19,255,001
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>6,868</u>	<u>6,792</u>
	30 июня 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>582</u>	<u>582</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 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 июня 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	45,480,613	51,683,717
Безотзывные займы	11,990	11,779
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	45,492,603	51,695,496
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,930,004	2,212,641
	<u>47,422,607</u>	<u>53,908,137</u>
За минусом резерва под обесценения	-	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>47,422,607</u></u>	<u><u>53,908,137</u></u>

По состоянию на 30 июня 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:

	30 июня 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	1,255,951	772,455,165	1,203,516	847,979,962
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1,255,482		1,203,516	
-прочие связанные стороны	469		-	
Резерв под обеспечение ссуд, предоставленным клиентам	(2)	(59,409,615)	-	(64,994,514)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		-	
-прочие связанные стороны	(2)		-	
Средства клиентов	26,592,960	752,751,421	66,519,420	818,058,634
-ключевой управленческий персонал				
Группы	868,829		18,324,104	
-прочие связанные стороны	25,724,131		48,195,316	
Прочие активы	363,328	7,448,543	-	6,185,384
-прочие связанные стороны	363,328		-	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,791	45,492,603	142,660	51,695,496
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		142,660	
-прочие связанные стороны	131		-	

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	(594.103)	(10.583.910)	(1.972.403)	(13.234.699)

В консолидированном отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 30 июня 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	52.011	62.770.609	53.003	65.672.222
-ключевой управленческий персонал				
Группы	51.966		51.966	
-прочие связанные стороны	45		1.037	
Процентные расходы	(739.807)	(41.187.123)	(565.538)	(31.517.677)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(86.333)		(15.122)	
-прочие связанные стороны	(653.474)		(550.416)	
Доходы по услугам и комиссии	1.327	48.313.106	12.015	46.700.742
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1.327		12.015	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2)	(37.771.686)	107.428	(35.351.220)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		110.728	
-прочие связанные стороны	(2)		(3.300)	

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 30 июня 2016 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 30 июня 2016 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. Всего
Процентные доходы	53,116,882	9,653,727	62,770,609
Процентные расходы	(36,820,543)	(4,366,580)	(41,187,123)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,947,011)	-	(2,947,011)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(165,383)	(805)	(166,188)
Доходы по услугам и комиссии	48,342,747	(29,641)	48,313,106
Расходы по услугам и комиссии	(486,442)	(227,265)	(713,707)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(108,217)	(108,217)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(97,276)	-	(97,276)
Прочие доходы	-	121,566	121,566
Внешние операционные доходы	60,942,974	5,042,785	65,985,759
Операционные расходы	(23,587,544)	(989,729)	(24,577,273)
Доход от операционной деятельности	37,355,430	4,053,056	41,408,486
Формирование резервов под обесценение	(32,086,660)	(5,685,026)	(37,771,686)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	5,268,770	(1,631,970)	3,636,800
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(1,588,595)	(130,110)	(1,718,705)
Чистая прибыль/(убыток)	3,680,175	(1,762,080)	1,918,095
Активы по сегментам	657,711,284	552,534,906	1,210,246,190
Обязательства по сегментам	784,129,256	289,537,484	1,073,666,740
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,184,512)	(152,109)	(2,336,621)
Ссуды, предоставленные клиентам	596,377,321	176,077,844	772,455,165
Резерв под обесценение	(32,115,622)	(27,293,993)	(59,409,615)
Основные средства	25,219,635	5,514,498	30,734,133
Дебиторы по страхованию	89,729	-	89,729
Средства клиентов	729,318,789	23,432,632	752,751,421
Капитальные затраты	2,036,636	445,329	2,481,965

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2015 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, приведена ниже:

	Массовая рознница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 декабря 2015 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 г. Всего
Процентные доходы	59,416,725	6,255,497	65,672,222
Процентные расходы	(28,362,422)	(3,155,255)	(31,517,677)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,051,665)	-	(3,051,665)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(2,135,241)	307,415	(1,827,826)
Доходы по услугам и комиссии	45,098,124	1,602,618	46,700,742
Расходы по услугам и комиссии	(269,645)	(217,444)	(487,089)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(11,594)	(11,594)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(61,028)	-	(61,028)
Прочие доходы	-	95,114	95,114
Внешние операционные доходы	70,634,848	4,876,351	75,511,199
Операционные расходы	(22,815,402)	(912,102)	(23,727,504)
Доход от операционной деятельности	47,819,446	3,964,249	51,783,695
Формирование резервов под обесценение	(36,125,234)	774,014	(35,351,220)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	11,694,212	4,738,263	16,432,475
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(2,491,380)	(97,785)	(2,589,165)
Чистая прибыль/(убыток)	9,202,832	4,640,478	13,843,310
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	(1,967,643)	(138,329)	(2,105,972)
Суды, 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	2,824,032	532,359	3,356,391

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 30 июня 2016 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. Всего
Процентные доходы	62,699,603	71,006	-	62,770,609
Процентные расходы	(38,557,780)	(2,629,343)	-	(41,187,123)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,875,874)	(1,071,137)	-	(2,947,011)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(208,804)	42,616	-	(166,188)
Доходы по услугам и комиссии	48,231,473	81,633	-	48,313,106
Расходы по услугам и комиссии	(562,993)	(150,714)	-	(713,707)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(108,217)	-	-	(108,217)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(97,276)	-	-	(97,276)
Прочие доходы	121,566	-	-	121,566
Внешние операционные доходы	69,641,698	(3,655,939)	-	65,985,759
Денежные средства и их эквиваленты	95,913,902	54,197,761	787,631	150,899,294
Обязательные резервы	7,663,888	-	-	7,663,888
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90,442,102	-	-	90,442,102
Средства в банках	395	934,777	-	935,172
Ссуды, предоставленные клиентам	713,039,567	5,983	-	713,045,550
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	175,167,769	142,866	1,400,500	176,711,135
Основные средства	30,734,133	-	-	30,734,133
Капитальные затраты	2,481,965	-	-	2,481,965

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2015 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 г. Итого
Процентные доходы	65,658,927	13,295	-	65,672,222
Процентные расходы	(29,571,749)	(1,945,928)	-	(31,517,677)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,703,396)	(348,269)	-	(3,051,665)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,872,320)	44,494	-	(1,827,826)
Доходы по услугам и комиссии	46,623,735	77,007	-	46,700,742
Расходы по услугам и комиссии	(372,689)	(114,400)	-	(487,089)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(86,303)	74,709	-	(11,594)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(61,028)	-	-	(61,028)
Прочие доходы	94,940	174	-	95,114
Внешние операционные доходы	<u>77,710,117</u>	<u>(2,198,918)</u>	<u>-</u>	<u>75,511,199</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	3,356,391	-	-	3,356,391

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:

	30.06.2016 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>1,940,339</u>	<u>2,428,297</u>
На 30 июня/31 декабря	<u><u>137,221,252</u></u>	<u><u>135,280,913</u></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>119,170,120</u>	<u>117,229,781</u>
Итого капитал первого уровня	<u><u>137,221,252</u></u>	<u><u>135,280,913</u></u>
Резерв переоценки	311,678	198,331
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	<u>68,610,626</u>	<u>67,640,457</u>
Итого регулятивный капитал	<u><u>206,383,800</u></u>	<u><u>203,359,945</u></u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	16.0%	14.5%
Итого капитал (не менее 8%)	23.7%	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 30 июня 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	30 июня 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.80	43,783,922	20,319,600	-	-	-	64,103,522
Суды, предоставленные клиентам	16.12	152,605,513	108,451,885	263,682,830	167,999,881	20,305,441	713,045,550
Средства в банках	0.00	75	-	-	745,052	-	745,127
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.85	106,459,076	26,539,435	40,669,993	2,973,245	-	176,641,749
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.87	1,213,310	1,315,581	-	15,065,034	7,665,302	25,259,227
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>304,061,896</u>	<u>156,626,501</u>	<u>304,352,823</u>	<u>186,783,212</u>	<u>27,970,743</u>	<u>979,795,175</u>
Денежные средства и их эквиваленты		86,795,772	-	-	-	-	86,795,772
Обязательные резервы		795,126	420,912	2,582,114	2,876,758	988,978	7,663,888
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		90,442,102	-	-	-	-	90,442,102
Средства в банках		-	189,757	288	-	-	190,045
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	69,386	-	-	69,386
Дебиторы по страхованию		-	-	89,729	-	-	89,729
Прочие финансовые активы		2,676,345	108,678	526,664	273,328	-	3,585,015
Итого финансовые активы		<u>484,771,241</u>	<u>157,345,848</u>	<u>307,621,004</u>	<u>189,933,298</u>	<u>28,959,721</u>	<u>1,168,631,112</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.8	-	272,960	-	40,639,200	-	40,912,160
Средства клиентов	6.46	48,278,367	52,076,418	279,436,753	307,747,099	28,300,000	715,838,637
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.61	14,298,040	316,824	43,647,398	11,564,918	95,444,733	165,271,913
Субординированный долг	11.08	1,134,587	238,333	60,426	14,900,502	74,209,460	90,543,308
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>63,710,994</u>	<u>52,904,535</u>	<u>323,144,577</u>	<u>374,851,719</u>	<u>197,954,193</u>	<u>1,012,566,018</u>
Средства клиентов		36,912,784	-	-	-	-	36,912,784
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		317	-	-	-	-	317
Прочие финансовые обязательства		2,208,561	-	1,143,440	836,923	-	4,188,924
Итого финансовые обязательства		<u>102,832,656</u>	<u>52,904,535</u>	<u>324,288,017</u>	<u>375,688,642</u>	<u>197,954,193</u>	<u>1,053,668,043</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		89,468	362,267	326,291	1,163,968	-	1,941,994
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>102,922,124</u>	<u>53,266,802</u>	<u>324,614,308</u>	<u>376,852,610</u>	<u>197,954,193</u>	<u>1,055,610,037</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>381,849,117</u>	<u>104,079,046</u>	<u>(16,993,304)</u>	<u>(186,919,312)</u>	<u>(168,994,472)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>240,350,902</u>	<u>103,721,966</u>	<u>(18,791,754)</u>	<u>(188,068,507)</u>	<u>(169,983,450)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>240,350,902</u>	<u>344,072,868</u>	<u>325,281,114</u>	<u>137,212,607</u>	<u>(32,770,843)</u>	

	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>4,166,386</u>
Итого финансовые активы		<u><u>529,836,706</u></u>	<u><u>120,850,216</u></u>	<u><u>336,751,462</u></u>	<u><u>213,720,569</u></u>	<u><u>44,952,938</u></u>	<u><u>1,246,111,891</u></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>428,097</u>	<u>799,720</u>	-	<u>3,080,042</u>
Итого финансовые обязательства		<u><u>86,579,912</u></u>	<u><u>104,582,450</u></u>	<u><u>468,095,836</u></u>	<u><u>271,052,318</u></u>	<u><u>198,068,011</u></u>	<u><u>1,128,378,527</u></u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		<u>306,997</u>	<u>357,974</u>	<u>155,566</u>	<u>240,377</u>	<u>1,163,506</u>	<u>2,224,420</u>
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u><u>86,886,909</u></u>	<u><u>104,940,424</u></u>	<u><u>468,251,402</u></u>	<u><u>271,292,695</u></u>	<u><u>199,231,517</u></u>	<u><u>1,130,602,947</u></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 = 338.66 тенге	Евро 1 Евро = 377.20 тенге	Прочая валюта	30 июня 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13,350,612	119,016,921	16,527,677	2,004,084	150,899,294
Обязательные резервы	7,663,888	-	-	-	7,663,888
Средства в банках	395	934,777	-	-	935,172
Ссуды, предоставленные клиентам	669,617,158	38,798,564	3,605,732	1,024,096	713,045,550
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	155,031,204	21,537,065	6,224	136,642	176,711,135
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,145,262	8,113,965	-	-	25,259,227
Дебиторы по страхованию	89,729	-	-	-	89,729
Прочие финансовые активы	3,184,080	190,091	2,926	207,918	3,585,015
Итого непроизводные финансовые активы	866,082,328	188,591,383	20,142,559	3,372,740	1,078,189,010
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	-	40,912,160	-	-	40,912,160
Средства клиентов	385,552,057	346,289,947	20,665,182	244,235	752,751,421
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,627,715	43,644,198	-	-	165,271,913
Прочие финансовые обязательства	4,021,984	135,782	1,974	29,184	4,188,924
Субординированный долг	90,543,308	-	-	-	-
Итого непроизводные финансовые обязательства	601,745,064	430,982,087	20,667,156	273,419	90,543,308
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	264,337,264	(242,390,704)	(524,597)	3,099,321	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(54,891,025)	-	-	(3,662,971)	(58,553,996)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	241,978,621	435,666	-	242,414,287
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(54,891,025)	241,978,621	435,666	(3,662,971)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	209,446,239	(412,083)	(88,931)	(563,650)	

	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 30 июня 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 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

	На 30 июня 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	(103.021)	103.021	(514.049)	514.049
Влияние на капитал	(103.021)	103.021	(514.049)	514.049

	На 30 июня 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	(22.233)	22.233	(4.822)	4.822
Влияние на капитал	(22.233)	22.233	(4.822)	4.822

Управляющий директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
тел. 2585955, вн. 3964