

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 3 КВАРТАЛ 2015 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 сентября 2015 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 236 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2014 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 250 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
		30.09.2015 г.	2014 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. структура акционеров представлена в таблице.

	30 сентября 2015 г., %	31 декабря 2014 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 сентября 2015 г., %	31 декабря 2014 г., %
Конечные акционеры:		
Ким Вячеслав Константинович	46.77	46.77
Baring Vostok Fund	42.77	42.77
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 3 квартал 2015 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Обменный курс

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

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Тенге/долл. США	270.89	182.35
Тенге/евро	303.97	221.59

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 2013 г.	10,546	99,897,383	927,292	100,835,221
Формирование резервов	-	27,207,582	-	27,207,582
Списание активов	-	(26,521,472)	-	(26,521,472)
Курсовая разница	-	2,537,879	-	2,537,879
Восстановление ранее списанных активов	-	555,822	-	555,822
30 сентября 2014 г.	10,546	103,677,194	927,292	104,615,032
31 декабря 2014 г.	-	95,646,627	927,292	96,573,919
Формирование/(восстановление) резервов	-	52,095,266	(174,758)	51,920,508
Списание активов	-	(73,713,495)	(687,971)	(74,401,466)
Курсовая разница	-	2,063,366	-	2,063,366
Восстановление ранее списанных активов	-	2,476,926	-	2,476,926
30 сентября 2015 г.	-	78,568,690	64,563	78,633,253

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

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2013 г.	540,027	-	540,027
Формирование резервов	250,047	96,766	346,813
Курсовая разница	8,954	-	8,954
Восстановление ранее списанных активов	4,325	-	4,325
30 сентября 2014 г.	<u>803,353</u>	<u>96,766</u>	<u>900,119</u>
31 декабря 2014 г.	904,737	-	904,737
Формирование резервов	176,362	-	176,362
Списание активов	(779)	-	(779)
Курсовая разница	31,667	-	31,667
Восстановление ранее списанных активов	35	-	35
30 сентября 2015 г.	<u>1,112,022</u>	<u>-</u>	<u>1,112,022</u>

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	48,221,114	799,668
Торговые операции, нетто	<u>18,090,481</u>	<u>8,532,962</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>66,311,595</u>	<u>9,332,630</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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года
Торговые операции, нетто	2,016,431	2,800,897
Чистый убыток от переоценки	<u>(71,723,700)</u>	<u>(17,614,325)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(69,707,269)</u>	<u>(14,813,428)</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года
Заработная плата и премии	18,468,872	13,525,531
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	3,222,659	2,508,617
Операционная аренда	2,789,670	2,480,602
Административные расходы	2,507,102	2,144,647
Налоги, кроме налога на прибыль	1,215,955	1,249,509
Телекоммуникации	1,069,882	1,204,029
Расходы на охрану	956,529	947,522
Услуги верификации данных	923,755	775,111
Расходы на рекламу	921,825	918,110
Канцтовары	453,299	414,593
Коллекторские услуги	376,949	313,038
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	266,600	163,050
Юридические и консультационные услуги	228,742	223,281
Командировочные расходы	209,512	173,494
Транспорт	195,463	153,098
Техническое обслуживание основных средств	186,711	137,532
Расходы на инкассацию	97,457	119,425
Прочие расходы	572,208	672,842
Итого операционные расходы	34,663,190	28,124,031

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	22,405,954	34,754,949
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(470,347)	(729,578)
	<u>21,935,607</u>	<u>34,025,371</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>19,255,001</u>	<u>19,255,001</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>1,139</u>	<u>1,767</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные средства в кассе	65,224,768	38,356,042
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Текущие банковские счета	<u>152,583,145</u>	<u>93,698,390</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>217,807,913</u>	<u>132,054,432</u>

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные средства в кассе	-	-
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>7,857,692</u>	<u>9,182,842</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>7,857,692</u>	<u>9,182,842</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 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Учены как суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Ссуды, выданные	<u>886,250,411</u>	<u>875,202,973</u>
	886,250,411	875,202,973
За минусом резерва под обесценение	<u>(78,568,690)</u>	<u>(95,646,627)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>807,681,721</u>	<u>779,556,346</u>

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

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 37,754,458 тыс. тенге и 30,592,522 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	548,594,588	404,028,627
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>15,254,129</u>	<u>16,942,336</u>
Итого средства физических лиц	<u>563,848,717</u>	<u>420,970,963</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	130,758,154	277,461,725
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>19,062,535</u>	<u>15,716,931</u>
Итого средства юридических лиц	<u>149,820,689</u>	<u>293,178,656</u>
Итого средства клиентов	<u>713,669,406</u>	<u>714,149,619</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 10,355,257 тыс. тенге и 12,146,883 тыс. тенге, соответственно.

13. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,197,208,807	1,033,895,910
За минусом:		
Нематериальные активы	(3,556,127)	(3,037,226)
Обязательства	(1,054,599,559)	(900,514,701)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(240,244)</u>	<u>(240,244)</u>
Итого чистые активы для простых акций	138,812,877	130,103,739
Количество простых акций	19,255,001	19,255,001
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>7,209</u>	<u>6,757</u>
	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 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	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого капитал для привилегированных акций	240,244	240,244
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 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 сентября 2015 г. Номинальная сумма	31 декабря 2014 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		
Отзывные займы	62,762,840	132,955,773
Безотзывные займы	22,539	22,665
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	62,785,379	132,978,438
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,540,266	1,727,223
	<u>64,325,645</u>	<u>134,705,661</u>
За минусом резерва под обесценения	-	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>64,325,645</u></u>	<u><u>134,705,661</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 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 сентября 2015 г.		31 декабря 2014 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	1,183,428	886,250,411	1,099,584	875,202,973
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1,177,533		1,099,584	
-прочие связанные стороны	5,895		-	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	-	(78,568,690)	(110,728)	(95,646,627)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		(110,728)	
-прочие связанные стороны	-		-	
Средства клиентов	68,575,612	713,669,406	2,049,955	714,149,619
-ключевой управленческий персонал				
Группы	556,377		391,581	
-прочие связанные стороны	68,019,235		1,658,374	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,660	62,785,379	142,660	132,978,438
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		142,660	
-прочие связанные стороны	-		-	

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

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 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	(2,276,255)	(18,468,872)	(1,001,768)	(13,525,531)

В консолидированном отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 30 сентября 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 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	82,256	97,421,823	77,950	92,590,266
-ключевой управленческий персонал				
Группы	77,950		77,950	
-прочие связанные стороны	4,306		-	
Процентные расходы	(949,049)	(48,361,966)	(91,698)	(44,966,964)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(20,926)		(43,771)	
-прочие связанные стороны	(928,123)		(47,927)	
Доходы по услугам и комиссии	13,843	69,390,331	13,907	55,595,465
-ключевой управленческий персонал				
Группы	13,843		13,907	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	110,728	(52,096,870)	(25,746)	(27,554,395)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	110,728		(28,978)	
-прочие связанные стороны			3,232	

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 сентября 2015 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 30 сентября 2015 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2015 г. Всего
Процентные доходы	88,141,854	9,279,969	97,421,823
Процентные расходы	(43,405,940)	(4,956,026)	(48,361,966)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,311,595	-	66,311,595
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(70,560,353)	853,084	(69,707,269)
Доходы по услугам и комиссии	62,173,670	7,216,661	69,390,331
Расходы по услугам и комиссии	(540,456)	(377,509)	(917,965)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(190,879)	(190,879)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(96,986)	-	(96,986)
Прочие доходы	-	112,380	112,380
Внешние операционные доходы	102,023,384	11,937,680	113,961,064
Операционные расходы	(33,295,354)	(1,367,836)	(34,663,190)
Доход от операционной деятельности	68,728,030	10,569,844	79,297,874
Формирование резервов под обесценение	(51,168,972)	(927,898)	(52,096,870)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	17,559,058	9,641,946	27,201,004
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(4,557,463)	(237,587)	(4,795,050)
Чистая прибыль/(убыток)	13,001,595	9,404,359	22,405,954
Активы по сегментам	759,798,002	437,410,805	1,197,208,807
Обязательства по сегментам	753,583,329	301,016,230	1,054,599,559
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,048,698)	(210,155)	(3,258,853)
Ссуды, предоставленные клиентам	718,028,398	168,222,013	886,250,411
Резерв под обесценение	(57,715,585)	(20,853,105)	(78,568,690)
Основные средства	26,401,643	5,060,485	31,462,128
Дебиторы по страхованию	201,415	-	201,415
Средства клиентов	687,180,919	26,488,487	713,669,406
Капитальные затраты	3,391,710	650,100	4,041,810

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2014 г. и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 декабря 2014 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2014 г. Всего
Процентные доходы	82,163,856	10,426,410	92,590,266
Процентные расходы	(40,852,824)	(4,114,140)	(44,966,964)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,332,630	-	9,332,630
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(16,815,944)	2,002,516	(14,813,428)
Доходы по услугам и комиссии	52,964,334	2,631,131	55,595,465
Расходы по услугам и комиссии	(344,119)	(341,674)	(685,793)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	458,119	458,119
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(55,525)	-	(55,525)
Прочие доходы	-	64,123	64,123
Внешние операционные доходы	86,392,408	11,126,485	97,518,893
Операционные расходы	(26,968,142)	(1,155,889)	(28,124,031)
Доход от операционной деятельности	59,424,266	9,970,596	69,394,862
Формирование резервов под обесценение	(29,011,627)	1,457,232	(27,554,395)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	30,412,639	11,427,828	41,840,467
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(6,249,668)	(835,850)	(7,085,518)
Чистая прибыль/(убыток)	24,162,971	10,591,978	34,754,949
Активы по сегментам	722,330,862	311,565,048	1,033,895,910
Обязательства по сегментам	740,345,010	160,169,691	900,514,701
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,318,977)	(161,625)	(2,480,602)
Ссуды, предоставленные клиентам	713,701,988	161,500,985	875,202,973
Резерв под обесценение	(65,231,070)	(30,415,557)	(95,646,627)
Основные средства	26,483,974	4,400,405	30,884,379
Дебиторы по страхованию	215,937	-	215,937
Средства клиентов	662,320,848	51,828,771	714,149,619
Капитальные затраты	7,597,073	1,312,594	8,909,667

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 30 сентября 2015 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2015 г. Итого
Процентные доходы	97,398,292	23,531	-	97,421,823
Процентные расходы	(45,195,048)	(3,166,918)	-	(48,361,966)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,120,613	(1,809,018)	-	66,311,595
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(69,641,558)	(65,711)	-	(69,707,269)
Доходы по услугам и комиссии	69,256,877	133,429	25	69,390,331
Расходы по услугам и комиссии	(737,115)	(180,850)	-	(917,965)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(86,302)	(104,577)	-	(190,879)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(96,986)	-	-	(96,986)
Прочие доходы	112,226	154	-	112,380
Внешние операционные доходы	119,130,999	(5,169,960)	25	113,961,064
Денежные средства и их эквиваленты	171,900,404	44,546,132	1,361,377	217,807,913
Обязательные резервы	7,857,692	-	-	7,857,692
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,615,482	9,361	-	52,624,843
Средства в банках	8,345	595,958	-	604,303
Ссуды, предоставленные клиентам	807,673,194	8,527	-	807,681,721
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29,587,906	80,979	2,142,202	31,811,087
Основные средства	31,462,128	-	-	31,462,128
Капитальные затраты	4,041,810	-	-	4,041,810

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2014 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2014 г. Всего
Процентные доходы	92,504,460	85,806	-	92,590,266
Процентные расходы	(42,071,699)	(2,895,265)	-	(44,966,964)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(161,446)	9,494,076	-	9,332,630
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(14,802,941)	(10,487)	-	(14,813,428)
Доходы по услугам и комиссии	55,503,688	91,777	-	55,595,465
Расходы по услугам и комиссии	(485,666)	(200,127)	-	(685,793)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	197,615	116,298	144,206	458,119
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(55,525)	-	-	(55,525)
Прочие доходы	64,116	7	-	64,123
Внешние операционные доходы	<u>90,692,602</u>	<u>6,682,085</u>	<u>144,206</u>	<u>97,518,893</u>
Денежные средства и их эквиваленты	120,336,428	10,566,564	1,151,440	132,054,432
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,582,160	14,769	150,653	1,747,582
Средства в банках	253,482	401,170	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	779,550,719	5,626	1	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,858,483	340,400	2,219,105	30,417,988
Основные средства	30,884,379	-	-	30,884,379
Капитальные затраты	8,909,667	-	-	8,909,667

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:

	30.09.2015 г.	31.12.2014 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	132,852,616	91,817,626
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	-	-
Изменение в нераспределенной прибыли	9,371,960	41,034,990
	<u>142,224,576</u>	<u>132,852,616</u>
На 30 сентября/31 декабря		
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	124,173,444	114,801,484
	<u>142,224,576</u>	<u>132,852,616</u>
Итого капитал первого уровня		
Резерв переоценки	890,047	980,535
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	71,112,288	29,653,864
	<u>214,467,155</u>	<u>163,727,259</u>
Итого регулятивный капитал		
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	15.3%	15.5%
Итого капитал (не менее 8%)	22.8%	18.8%

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 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 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 сентября 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.03	49,255,431	-	-	-	-	49,255,431
Суды, предоставленные клиентам	16.71	194,656,950	113,537,399	296,417,768	187,332,374	15,737,230	807,681,721
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.81	393,194	190,112	30,861,543	148,745	-	31,593,594
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.96	-	646,997	3,054,604	17,594,678	16,834,992	38,131,271
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>244,305,575</u>	<u>114,374,508</u>	<u>330,333,915</u>	<u>205,075,797</u>	<u>32,572,222</u>	<u>926,662,017</u>
Денежные средства и их эквиваленты		168,552,482	-	-	-	-	168,552,482
Обязательные резервы		762,110	518,183	2,850,177	2,678,618	1,048,604	7,857,692
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		52,624,843	-	-	-	-	52,624,843
Средства в банках		7,875	273	596,155	-	-	604,303
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	217,493	-	-	217,493
Дебиторы по страхованию		-	-	201,415	-	-	201,415
Прочие финансовые активы		<u>2,121,301</u>	<u>134,029</u>	<u>1,396,560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,651,890</u>
Итого финансовые активы		<u>468,374,186</u>	<u>115,026,993</u>	<u>335,595,715</u>	<u>207,754,415</u>	<u>33,620,826</u>	<u>1,160,372,135</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	9.31	7,133,840	204,251	-	32,506,800	-	39,844,891
Средства клиентов	6.63	49,883,603	60,963,042	324,752,987	218,895,958	28,415,335	682,910,925
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	2,236,877	35,200	11,881,111	64,968,507	95,435,210	174,556,905
Субординированный долг	9.13	-	1,865,933	158,097	14,781,348	74,193,807	90,999,185
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>59,254,320</u>	<u>63,068,426</u>	<u>336,792,195</u>	<u>331,152,613</u>	<u>198,044,352</u>	<u>988,311,906</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		30,758,481	-	-	-	-	30,758,481
Прочие финансовые обязательства		<u>2,057,029</u>	<u>-</u>	<u>438,262</u>	<u>617,587</u>	<u>-</u>	<u>3,112,878</u>
Итого финансовые обязательства		<u>92,069,830</u>	<u>63,068,426</u>	<u>337,230,457</u>	<u>331,770,200</u>	<u>198,044,352</u>	<u>1,022,183,265</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		<u>37,338</u>	<u>221,820</u>	<u>373,655</u>	<u>3,013</u>	<u>926,979</u>	<u>1,562,805</u>
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>92,107,168</u>	<u>63,290,246</u>	<u>337,604,112</u>	<u>331,773,213</u>	<u>198,971,331</u>	<u>1,023,746,070</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>376,267,018</u>	<u>51,736,747</u>	<u>(2,008,397)</u>	<u>(124,018,798)</u>	<u>(165,350,505)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>185,051,255</u>	<u>51,306,082</u>	<u>(6,458,280)</u>	<u>(126,076,816)</u>	<u>(165,472,130)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>185,051,255</u>	<u>236,357,337</u>	<u>229,899,057</u>	<u>103,822,241</u>	<u>(61,649,889)</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 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.05	14,548,629	-	-	-	-	14,548,629
Суды, предоставленные клиентам	17.94	191,080,386	120,155,995	271,721,940	185,415,420	11,182,605	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.14	97,678	1,439,132	28,567,262	-	-	30,104,072
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.66	1,682,030	753,982	3,923,607	16,768,935	15,559,373	38,687,927
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		207,408,723	122,349,109	304,212,809	202,184,355	26,741,978	862,896,974
Денежные средства и их эквиваленты		117,505,803	-	-	-	-	117,505,803
Обязательные резервы		932,096	464,810	3,167,287	2,630,842	1,987,807	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,747,582	-	-	-	-	1,747,582
Средства в банках		-	90	654,562	-	-	654,652
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	313,916	-	-	313,916
Дебиторы по страхованию		-	-	215,937	-	-	215,937
Прочие финансовые активы		2,335,472	20,036	2,343,258	-	-	4,698,766
Итого финансовые активы		329,929,676	122,834,045	310,907,769	204,815,197	28,729,785	997,216,472
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.79	8,000,006	-	21,936,705	22,033,715	-	51,970,426
Средства клиентов	7.46	47,560,659	41,852,810	256,482,908	159,263,643	180,342,857	685,502,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	356,521	316,825	8,930,896	57,384,418	-	66,988,660
Субординированный долг	9.01	352,200	178,750	36,996	14,691,152	15,133,596	30,392,694
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		56,269,386	42,348,385	287,387,505	253,372,928	195,476,453	834,854,657
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297,500	-	-	-	-	297,500
Средства клиентов		28,646,742	-	-	-	-	28,646,742
Прочие финансовые обязательства		1,336,525	-	297,751	554,974	-	2,189,250
Итого финансовые обязательства		86,550,153	42,348,385	287,685,256	253,927,902	195,476,453	865,988,149
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		194,552	277,020	318,011	336,308	623,997	1,749,888
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		86,744,705	42,625,405	288,003,267	254,264,210	196,100,450	867,738,037
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		243,184,971	80,208,640	22,904,502	(49,449,013)	(167,370,665)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		151,139,337	80,000,724	16,825,304	(51,188,573)	(168,734,475)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		151,139,337	231,140,061	247,965,365	196,776,792	28,042,317	

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 = 270.89 тенге	Евро 1 Евро = 303.97 тенге	Прочая валюта	30 сентября 2015 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11,011,526	163,693,420	41,656,310	1,446,657	217,807,913
Обязательные резервы	7,857,692	-	-	-	7,857,692
Средства в банках	8,345	595,958	-	-	604,303
Ссуды, предоставленные клиентам	752,182,650	48,072,920	2,996,179	4,429,972	807,681,721
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,199,384	9,530,724	5,016	75,963	31,811,087
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23,309,356	14,821,915	-	-	38,131,271
Дебиторы по страхованию	201,415	-	-	-	201,415
Прочие финансовые активы	3,454,517	96,420	408	100,545	3,651,890
Итого непроизводные финансовые активы	820,224,885	236,811,357	44,657,913	6,053,137	1,107,747,292
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	7,133,840	32,711,051	-	-	39,844,891
Средства клиентов	288,222,668	380,094,736	44,677,459	674,543	713,669,406
Выпущенные долговые ценные бумаги	118,915,345	55,641,560	-	-	174,556,905
Прочие финансовые обязательства	2,875,987	187,488	1,584	47,819	3,112,878
Субординированный долг	90,999,185	-	-	-	90,999,185
Итого непроизводные финансовые обязательства	508,147,025	468,634,835	44,679,043	722,362	1,022,183,265
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	312,077,860	(231,823,478)	(21,130)	5,330,775	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(134,701,422)	-	-	(5,115,489)	(139,816,911)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	245,132,934	217,567	-	245,350,501
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(134,701,422)	245,132,934	217,567	(5,115,489)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	177,376,438	13,309,456	196,437	215,286	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 182.35 тенге	Евро 1 Евро = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	22,864,487	87,387,996	21,294,648	507,301	132,054,432
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	-	9,182,842
Средства в банках	641	654,011	-	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	743,445,034	31,261,062	1,715,990	3,134,260	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,847,217	5,398,743	3,656	168,372	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	28,692,148	9,995,779	-	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	215,937	-	-	-	215,937
Прочие финансовые активы	4,690,135	4,409	167	4,055	4,698,766
Итого непроизводные финансовые активы	833,938,441	134,702,000	23,014,461	3,813,988	995,468,890
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	8,000,006	43,970,420	-	-	51,970,426
Средства клиентов	442,997,084	248,017,813	22,766,014	368,708	714,149,619
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,530,506	36,458,154	-	-	66,988,660
Прочие финансовые обязательства	2,177,849	10,239	1,154	8	2,189,250
Субординированный долг	30,392,694	-	-	-	30,392,694
Итого непроизводные финансовые обязательства	514,098,139	328,456,626	22,767,168	368,716	865,690,649
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	319,840,302	(193,754,626)	247,293	3,445,272	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(169,979,046)	-	(8,860,066)	(11,741,466)	(190,580,578)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	190,630,808	-	-	190,630,808
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(169,979,046)	190,630,808	(8,860,066)	(11,741,466)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	149,861,256	(3,123,818)	(8,612,773)	(8,296,194)	

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 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 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 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	На 30 сентября 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыль или убыток	3,327,364	(3,327,364)	(780,955)	780,955
Влияние на капитал	3,327,364	(3,327,364)	(780,955)	780,955

	На 30 сентября 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	49,109	(49,109)	(2,153,193)	2,153,193
Влияние на капитал	49,109	(49,109)	(2,153,193)	2,153,193

Управляющий директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
тел. 2585955, вн. 3964