

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 3 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 сентября 2016 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 186 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
		30.09.2016 г.	2015 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	-	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. являлось привлечение средств для Банка на международных рынках капитала. В марте 2016 года, Совет Директоров Группы решил добровольно ликвидировать дочернюю компанию Caspian Capital B.V., находящуюся и зарегистрированную в Королевстве Нидерландов. В июле 2016 года, пришло уведомление об исключении из регистрационного учета.

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

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

	30 сентября 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	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
	30 сентября 2016 г., %	31 декабря 2015 г., %
Конечные акционеры:		
Baring Vostok Fund	30.48	42.77
Сатыбалдылы Кайрат	26.86	8.94
Ким Вячеслав Константинович	17.67	28.89
Ломгадзе Михеил Нугзарович	14.53	8.94
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Банк и его дочерние компании АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс». Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 3 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 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тенге/долл. США	335.46	340.01
Тенге/евро	374.81	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	-	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
31 декабря 2015 г.	-	64,994,514	64,563	65,059,077
Формирование резервов	-	56,010,052	(14,029)	55,996,023
Списание активов	-	(65,385,845)	14,029	(65,371,816)
Курсовая разница	-	(237,972)	-	(237,972)
Восстановление ранее списанных активов	-	12,130,038	-	12,130,038
30 сентября 2016 г.	-	67,510,787	64,563	67,575,350

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	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>
31 декабря 2015 г.	1,139,689	-	1,139,689
Формирование резервов	191,972	-	191,972
Списание активов	(5,158)	-	(5,158)
Курсовая разница	(1,908)	-	(1,908)
Восстановление ранее списанных активов	1,875	-	1,875
30 сентября 2016 г.	<u>1,326,470</u>	<u>-</u>	<u>1,326,470</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 2016 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	(4,444,189)	48,221,114
Торговые операции, нетто	(2,414,367)	18,090,481
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(6,858,556)</u>	<u>66,311,595</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 2016 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Торговые операции, нетто	2,488,586	2,016,431
Чистый убыток от переоценки	129,559	(71,723,700)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>2,618,145</u>	<u>(69,707,269)</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Заработная плата и премии	15,750,692	18,468,872
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	3,393,245	3,222,659
Операционная аренда	3,392,615	2,789,670
Административные расходы	3,320,756	2,507,102
Коллекторские услуги	2,058,456	376,949
Налоги, кроме налога на прибыль	1,593,336	1,215,955
Расходы на рекламу	1,077,087	921,825
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	1,048,805	266,600
Телекоммуникации	1,040,336	1,069,882
Услуги верификации данных	796,236	923,755
Расходы на охрану	726,406	956,529
Канцтовары	445,897	453,299
Техническое обслуживание основных средств	278,789	186,711
Транспорт	213,731	195,463
Юридические и консультационные услуги	141,897	228,742
Командировочные расходы	136,936	209,512
Расходы на инкассацию	89,845	97,457
Прочие расходы	945,476	572,208
Итого операционные расходы	36,450,541	34,663,190

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 2016 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	4,555,121	22,405,954
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(95,621)	(470,347)
	<u>4,459,500</u>	<u>21,935,607</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>232</u>	<u>1,139</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства в кассе	55,643,175	61,334,393
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	86,353,576	223,045,273
Краткосрочные депозиты в других банках	21,816,010	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	163,812,761	284,379,666

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	7,892,664	8,428,625
Итого денежные средства и их эквиваленты	7,892,664	8,428,625

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

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	774,801,309	847,979,962
	774,801,309	847,979,962
За минусом резерва под обесценение	(67,510,787)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	707,290,522	782,985,448

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

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 39,481,690 тыс. тенге и 37,521,822 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	644,913,748	640,483,634
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>23,171,431</u>	<u>18,153,090</u>
Итого средства физических лиц	<u>668,085,179</u>	<u>658,636,724</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	55,954,623	136,676,884
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>21,112,271</u>	<u>22,745,026</u>
Итого средства юридических лиц	<u>77,066,894</u>	<u>159,421,910</u>
Итого средства клиентов	<u><u>745,152,073</u></u>	<u><u>818,058,634</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 5,579,608 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 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,216,279,816	1,286,234,349
За минусом:		
Нематериальные активы	(4,826,737)	(3,388,883)
Обязательства	(1,077,066,302)	(1,151,819,563)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(240,244)</u>	<u>(240,244)</u>
Итого чистые активы для простых акций	134,146,533	130,785,659
Количество простых акций	19,255,001	19,255,001
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u><u>6,967</u></u>	<u><u>6,792</u></u>
	30 сентября 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	<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><u>582</u></u>	<u><u>582</u></u>

14. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

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

	30 сентября 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	43,782,460	51,683,717
Безотзывные займы	-	11,779
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	43,782,460	51,695,496
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,879,357	2,212,641
	<u>45,661,817</u>	<u>53,908,137</u>
За минусом резерва под обесценения	-	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>45,661,817</u></u>	<u><u>53,908,137</u></u>

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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	1,282,018	774,801,309	1,203,516	847,979,962
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1,281,465		1,203,516	
-прочие связанные стороны	553		-	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(6)	(67,510,787)	-	(64,994,514)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		-	
-прочие связанные стороны	(6)		-	
Средства клиентов	21,655,345	745,152,073	66,519,420	818,058,634
-ключевой управленческий персонал				
Группы	698,527		18,324,104	
-прочие связанные стороны	20,956,818		48,195,316	
Прочие активы	273,328	5,789,655	-	6,185,384
-прочие связанные стороны	273,328		-	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,710	43,782,460	142,660	51,695,496
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		142,660	
-прочие связанные стороны	50		-	

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 2016 года		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(835,050)	(15,750,692)	(2,276,255)	(18,468,872)

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	78,020	95,327,196	82,256	97,421,823
-ключевой управленческий персонал Группы	77,950		77,950	
-прочие связанные стороны	70		4,306	
Процентные расходы	(910,978)	(63,119,462)	(949,049)	(48,361,966)
-ключевой управленческий персонал Группы	(89,690)		(20,926)	
-прочие связанные стороны	(821,288)		(928,123)	
Доходы по услугам и комиссии	1,457	72,600,637	13,843	69,390,331
-ключевой управленческий персонал Группы	1,457		13,843	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6)	(56,187,995)	110,728	(52,096,870)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		110,728	
-прочие связанные стороны	(6)		-	

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

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 30 сентября 2016 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. Всего
Процентные доходы	79,023,508	16,303,688	95,327,196
Процентные расходы	(56,848,457)	(6,271,005)	(63,119,462)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,858,556)	-	(6,858,556)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	2,558,703	59,442	2,618,145
Доходы по услугам и комиссии	72,933,268	(332,631)	72,600,637
Расходы по услугам и комиссии	(1,029,152)	(332,817)	(1,361,969)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	71,854	71,854
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(130,788)	-	(130,788)
Прочие доходы	-	145,407	145,407
Внешние операционные доходы	89,648,526	9,643,938	99,292,464
Операционные расходы	(34,963,184)	(1,487,357)	(36,450,541)
Доход от операционной деятельности	54,685,342	8,156,581	62,841,923
Формирование резервов под обесценение	(50,253,070)	(5,934,925)	(56,187,995)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4,432,272	2,221,656	6,653,928
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(2,216,733)	117,926	(2,098,807)
Чистая прибыль/(убыток)	2,215,539	2,339,582	4,555,121
Активы по сегментам	650,504,104	565,775,712	1,216,279,816
Обязательства по сегментам	801,807,031	275,259,271	1,077,066,302
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,412,838)	(227,251)	(3,640,089)
Ссуды, предоставленные клиентам	598,940,514	175,860,795	774,801,309
Резерв под обесценение	(39,959,363)	(27,551,424)	(67,510,787)
Основные средства	26,594,304	5,784,291	32,378,595
Дебиторы по страхованию	60,522	-	60,522
Средства клиентов	728,831,843	16,320,230	745,152,073
Капитальные затраты	4,303,563	936,029	5,239,592

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2015 г. и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 декабря 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	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	(3,048,698)	(210,155)	(3,258,853)
Ссуды, предоставленные клиентам	669,584,585	178,395,377	847,979,962
Резерв под обесценение	(48,093,580)	(16,900,934)	(64,994,514)
Основные средства	25,758,648	5,069,793	30,828,441
Дебиторы по страхованию	160,042	-	160,042
Средства клиентов	786,782,177	31,276,457	818,058,634
Капитальные затраты	3,391,710	650,100	4,041,810

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 30 сентября 2016 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. Всего
Процентные доходы	95,186,038	141,158	-	95,327,196
Процентные расходы	(59,302,135)	(3,817,327)	-	(63,119,462)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,582,317)	(1,276,239)	-	(6,858,556)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	2,557,710	29,681	30,754	2,618,145
Доходы по услугам и комиссии	72,457,655	142,982	-	72,600,637
Расходы по услугам и комиссии	(1,137,013)	(224,956)	-	(1,361,969)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	141,382	(69,528)	-	71,854
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(130,788)	-	-	(130,788)
Прочие доходы	145,407	-	-	145,407
Внешние операционные доходы	<u>104,335,939</u>	<u>(5,074,229)</u>	<u>30,754</u>	<u>99,292,464</u>
Денежные средства и их эквиваленты	87,669,547	75,527,347	615,867	163,812,761
Обязательные резервы	7,892,664	-	-	7,892,664
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91,054,790	-	-	91,054,790
Средства в банках	595	1,127,232	-	1,127,827
Ссуды, предоставленные клиентам	707,282,673	7,849	-	707,290,522
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	201,081,539	231,484	679,354	201,992,377
Основные средства	32,378,595	-	-	32,378,595
Капитальные затраты	5,239,592	-	-	5,239,592

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 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
Чистая 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)
Чистый убыток от выбытия и обесценения 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	<u>119,130,999</u>	<u>(5,169,960)</u>	<u>25</u>	<u>113,961,064</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	33,417,450	121,992	1,259,987	34,799,429
Основные средства	30,828,441	-	-	30,828,441
Капитальные затраты	4,041,810	-	-	4,041,810

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:

	30.09.2016 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>4,549,371</u>	<u>2,428,297</u>
На 30 сентября/31 декабря	<u>139,830,284</u>	<u>135,280,913</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	18,051,132	18,051,132
Нераспределенная прибыль, специальный резерв и резерв курсовой разницы	<u>121,779,152</u>	<u>117,229,781</u>
Итого капитал первого уровня	<u>139,830,284</u>	<u>135,280,913</u>
Резерв переоценки	320,430	198,331
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	<u>69,915,142</u>	<u>67,640,457</u>
Итого регулятивный капитал	<u>210,306,100</u>	<u>203,359,945</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	16.6%	14.5%
Итого капитал (не менее 8%)	24.5%	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 сентября 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 сентября 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.39	58,513,920	20,127,600	-	-	-	78,641,520
Ссуды, предоставленные клиентам	16.19	153,682,054	112,090,852	253,992,249	169,902,327	17,623,040	707,290,522
Средства в банках	0.00	86	-	-	738,012	-	738,098
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.94	136,042,568	6,368,169	56,429,043	3,083,251	-	201,923,031
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>348,238,628</u>	<u>138,586,621</u>	<u>310,421,292</u>	<u>173,723,590</u>	<u>17,623,040</u>	<u>988,593,171</u>
Денежные средства и их эквиваленты		85,171,241	-	-	-	-	85,171,241
Обязательные резервы		1,312,104	695,853	2,157,484	2,714,420	1,012,803	7,892,664
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		91,054,790	-	-	-	-	91,054,790
Средства в банках		-	118	389,611	-	-	389,729
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	69,346	-	-	69,346
Дебиторы по страхованию		-	-	60,522	-	-	60,522
Прочие финансовые активы		<u>2,749,243</u>	<u>130,883</u>	<u>722,026</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,602,152</u>
Итого финансовые активы		<u>528,526,006</u>	<u>139,413,475</u>	<u>313,820,281</u>	<u>176,438,010</u>	<u>18,635,843</u>	<u>1,176,833,615</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	9.55	25,939,125	261,659	-	40,255,200	-	66,455,984
Средства клиентов	6.79	50,711,079	84,637,021	261,572,690	279,494,234	28,185,714	704,600,738
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.71	42,950,137	35,200	1,763,597	11,564,871	95,434,145	151,747,950
Субординированный долг	11.53	-	2,206,549	308,111	24,387,343	64,724,822	91,626,825
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>119,600,341</u>	<u>87,140,429</u>	<u>263,644,398</u>	<u>355,701,648</u>	<u>188,344,681</u>	<u>1,014,431,497</u>
Средства клиентов		40,551,335	-	-	-	-	40,551,335
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		823	-	-	-	-	823
Прочие финансовые обязательства		<u>3,138,306</u>	<u>-</u>	<u>954,449</u>	<u>806,553</u>	<u>-</u>	<u>4,899,308</u>
Итого финансовые обязательства		<u>163,290,805</u>	<u>87,140,429</u>	<u>264,598,847</u>	<u>356,508,201</u>	<u>188,344,681</u>	<u>1,059,882,963</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		<u>10,655</u>	<u>401,561</u>	<u>314,170</u>	<u>1,152,971</u>	<u>-</u>	<u>1,879,357</u>
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>163,301,460</u>	<u>87,541,990</u>	<u>264,913,017</u>	<u>357,661,172</u>	<u>188,344,681</u>	<u>1,061,762,320</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>365,224,546</u>	<u>51,871,485</u>	<u>48,907,264</u>	<u>(181,223,162)</u>	<u>(169,708,838)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>228,638,287</u>	<u>51,446,192</u>	<u>46,776,894</u>	<u>(181,978,058)</u>	<u>(170,721,641)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>228,638,287</u>	<u>280,084,479</u>	<u>326,861,373</u>	<u>144,883,315</u>	<u>(25,838,326)</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
Ссуды, 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	<u>125,093</u>	<u>901,963</u>	<u>2,415,785</u>	<u>18,026,797</u>	<u>16,806,665</u>	<u>38,276,303</u>
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>529,836,706</u>	<u>120,850,216</u>	<u>336,751,462</u>	<u>213,720,569</u>	<u>44,952,938</u>	<u>1,246,111,891</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10.15	6,500,006	274,048	-	40,801,200	-	47,575,254
Средства клиентов	6.31	36,975,033	103,874,397	409,084,686	203,047,424	28,414,286	781,395,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	4,353,632	316,824	58,523,830	11,563,861	95,443,610	170,201,757
Субординированный долг	9.96	<u>236,208</u>	<u>117,181</u>	<u>59,223</u>	<u>14,840,113</u>	<u>74,210,115</u>	<u>89,462,840</u>
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>86,579,912</u>	<u>104,582,450</u>	<u>468,095,836</u>	<u>271,052,318</u>	<u>198,068,011</u>	<u>1,128,378,527</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		<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>86,886,909</u>	<u>104,940,424</u>	<u>468,251,402</u>	<u>271,292,695</u>	<u>199,231,517</u>	<u>1,130,602,947</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>442,949,797</u>	<u>15,909,792</u>	<u>(131,499,940)</u>	<u>(57,572,126)</u>	<u>(154,278,578)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>169,228,961</u>	<u>15,336,743</u>	<u>(135,972,047)</u>	<u>(58,883,655)</u>	<u>(154,870,930)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>169,228,961</u>	<u>184,565,704</u>	<u>48,593,657</u>	<u>(10,289,998)</u>	<u>(165,160,928)</u>	

Валютный риск

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

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

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 335.46 тенге	Евро 1 Евро = 374.81 тенге	Прочая валюта	30 сентября 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7,123,586	138,069,869	16,608,875	2,010,431	163,812,761
Обязательные резервы	7,892,664	-	-	-	7,892,664
Средства в банках	595	1,127,232	-	-	1,127,827
Суды, предоставленные клиентам	664,592,663	38,192,449	3,459,022	1,046,388	707,290,522
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	173,032,086	28,728,806	6,184	225,301	201,992,377
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Дебиторы по страхованию	60,522	-	-	-	60,522
Прочие финансовые активы	3,216,811	174,802	2,541	207,998	3,602,152
Итого непроизводные финансовые активы	855,918,927	206,293,158	20,076,622	3,490,118	1,085,778,825
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	25,939,125	40,516,859	-	-	66,455,984
Средства клиентов	390,328,431	334,489,621	20,102,651	231,370	745,152,073
Выпущенные долговые ценные бумаги	108,797,813	42,950,137	-	-	151,747,950
Прочие финансовые обязательства	4,731,713	123,940	1,962	41,693	4,899,308
Субординированный долг	91,626,825	-	-	-	91,626,825
Итого непроизводные финансовые обязательства	621,423,907	418,080,557	20,104,613	273,063	1,059,882,140
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	234,495,020	(211,787,399)	(27,991)	3,217,055	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(23,740,608)	-	-	(6,157,975)	(29,898,583)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	212,469,707	-	-	212,469,707
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(23,740,608)	212,649,707	-	(6,157,975)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	210,754,412	682,308	(27,991)	(2,940,920)	

	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 сентября 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 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

	На 30 сентября 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	170,577	(170,577)	(514,049)	514,049
Влияние на капитал	170,577	(170,577)	(514,049)	514,049

	На 30 сентября 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	(6,998)	6,998	(4,822)	4,822
Влияние на капитал	(6,998)	6,998	(4,822)	4,822

Управляющий директор



Мосидзе Т.Б.

И.о. Главного бухгалтера

Ибраимова Р.О.

Исполнитель: Кускулова Амина
тел. 2585955, вл. 20-27