

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 2 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 июня 2015 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 248 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
		30.06.2015 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 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. структура акционеров представлена в таблице.

	30 июня 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 июня 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 2 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 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Тенге/долл. США	186.20	182.35
Тенге/евро	207.48	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	Суды, 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	-	17,160,663	-	17,160,663
Списание активов	-	(15,420,285)	-	(15,420,285)
Курсовая разница	-	2,824,483	-	2,824,483
Восстановление ранее списанных активов	-	264,792	-	264,792
30 июня 2014 г.	<u>10,546</u>	<u>104,727,036</u>	<u>927,292</u>	<u>105,664,874</u>
31 декабря 2014 г.	-	95,646,627	927,292	96,573,919
Формирование/(восстановление) резервов	-	35,464,018	(174,758)	35,289,260
Списание активов	-	(47,267,521)	(687,971)	(47,955,492)
Курсовая разница	-	124,012	-	124,012
Восстановление ранее списанных активов	-	1,305,928	-	1,305,928
30 июня 2015 г.	<u>-</u>	<u>85 273 064</u>	<u>64,563</u>	<u>85,337,627</u>

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	186,241	-	286,826
Курсовая разница	9,473	-	9,473
Восстановление ранее списанных активов	883	-	883
30 июня 2014 г.	<u>736,624</u>	<u>-</u>	<u>837,209</u>
31 декабря 2014 г.	904,737	-	904,737
Формирование резервов	61,960	-	61,960
Списание активов	(779)	-	(779)
Курсовая разница	1,283	-	1,283
Восстановление ранее списанных активов	35	-	35
30 июня 2015 г.	<u>967,236</u>	<u>-</u>	<u>967,236</u>

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	323,991	2,968,190
Торговые операции, нетто	<u>(3,375,656)</u>	<u>8,160,333</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>(3,051,665)</u></u>	<u><u>11,128,523</u></u>

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

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Торговые операции, нетто	1,110,533	2,368,328
Чистый убыток от переоценки	<u>(2,938,359)</u>	<u>(18,086,139)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u><u>(1,827,826)</u></u>	<u><u>(15,717,811)</u></u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года
Заработная плата и премии	13,234,699	8,712,980
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	2,105,972	1,578,611
Операционная аренда	1,843,006	1,612,703
Административные расходы	1,478,155	1,389,391
Налоги, кроме налога на прибыль	754,639	808,797
Телекоммуникации	722,562	827,227
Расходы на охрану	667,520	600,641
Расходы на рекламу	633,962	655,979
Услуги верификации данных	613,396	439,654
Канцтовары	308,120	283,651
Коллекторские услуги	234,095	153,170
Юридические и консультационные услуги	176,990	98,545
Командировочные расходы	147,824	157,076
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	143,839	135,245
Транспорт	123,762	112,062
Техническое обслуживание основных средств	97,045	105,964
Расходы на инкассацию	82,073	116,422
Прочие расходы	359,845	567,966
Итого операционные расходы	23,727,504	18,356,084

8. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	13,843,310	22,577,714
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(290,600)	(473,953)
	<u>13,552,710</u>	<u>22,103,761</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>704</u>	<u>1,148</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные средства в кассе	25,817,170	38,356,042
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Текущие банковские счета	<u>129,425,185</u>	<u>93,698,390</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>155,242,355</u></u>	<u><u>132,054,432</u></u>

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные средства в кассе	-	-
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>6,261,293</u>	<u>9,182,842</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>6,261,293</u></u>	<u><u>9,182,842</u></u>

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

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Ссуды, выданные	<u>864,286,916</u>	<u>875,202,973</u>
	864,286,916	875,202,973
За минусом резерва под обесценение	<u>(85,273,064)</u>	<u>(95,646,627)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>779,013,852</u></u>	<u><u>779,556,346</u></u>

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

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 32,741,709 тыс. тенге и 30,592,522 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	417,453,870	404,028,627
Текущие счета и депозиты до востребования	15,106,165	16,942,336
Итого средства физических лиц	<u>432,560,035</u>	<u>420,970,963</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	245,827,672	277,461,725
Текущие счета и депозиты до востребования	13,147,353	15,716,931
Итого средства юридических лиц	<u>258,975,025</u>	<u>293,178,656</u>
Итого средства клиентов	<u>691,535,060</u>	<u>714,149,619</u>

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 12,029,061 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 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,051,616,288	1,033,895,910
За минусом:		
Нематериальные активы	(3,387,446)	(3,037,226)
Обязательства	(907,234,949)	(900,514,701)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(240,244)</u>	<u>(240,244)</u>
Итого чистые активы для простых акций	140,753,649	130,103,739
Количество простых акций	19,255,001	19,255,001
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>7,310</u>	<u>6,757</u>
	30 июня 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 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

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

	30 июня 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	115,117,169	132,955,773
Безотзывные займы	22,125	22,665
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	115,139,294	132,978,438
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1 299,264	1,727,223
	<u>116,438,558</u>	<u>134,705,661</u>
За минусом резерва под обесценения	-	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>116,438,558</u></u>	<u><u>134,705,661</u></u>

По состоянию на 30 июня 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 июня 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	1,165,381	864,286,916	1,099,584	875,202,973
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1,151,550		1,099,584	
-прочие связанные стороны	13,831		-	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(3,300)	(85,273,064)	(110,728)	(95,646,627)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		(110,728)	
-прочие связанные стороны	(3,300)		-	
Средства клиентов	30,947,318	691,535,060	2,049,955	714,149,619
-ключевой управленческий персонал				
Группы	410,452		391,581	
-прочие связанные стороны	30,536,866		1,658,374	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,660	115,139,294	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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	(1,972,403)	(13,234,699)	(504,399)	(8,712,980)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	53,003	65,672,222	51,966	61,733,551
-ключевой управленческий персонал				
Группы	51,966		51,966	
-прочие связанные стороны	1,037		-	
Процентные расходы	(565,538)	(31,517,677)	(56,401)	(29,425,673)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(15,122)		(31,914)	
-прочие связанные стороны	(550,416)		(24,487)	
Доходы по услугам и комиссии	12,015	46,700,742	9,501	34,972,691
-ключевой управленческий персонал				
Группы	12,015		9,501	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	107,428	(35,351,220)	(14,928)	(17,447,489)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	110,728		(18,160)	
-прочие связанные стороны	(3,300)		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 июня 2015 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 30 июня 2015 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 г. Всего
Процентные доходы	59,416,725	6,255,497	65,672,222
Процентные расходы	(28,362,422)	(3,155,255)	(31,517,677)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,051,665)	-	(3,051,665)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(2,135,241)	307,415	(1,827,826)
Доходы по услугам и комиссии	45,098,124	1,602,618	46,700,742
Расходы по услугам и комиссии	(269,645)	(217,444)	(487,089)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(11,594)	(11,594)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(61,028)	-	(61,028)
Прочие доходы	-	95,114	95,114
Внешние операционные доходы	70,634,848	4,876,351	75,511,199
Операционные расходы	(22,815,402)	(912,102)	(23,727,504)
Доход от операционной деятельности	47,819,446	3,964,249	51,783,695
Формирование резервов под обесценение	(36,125,234)	774,014	(35,351,220)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	11,694,212	4,738,263	16,432,475
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(2,491,380)	(97,785)	(2,589,165)
Чистая прибыль/(убыток)	9,202,832	4,640,478	13,843,310
Активы по сегментам	709,458,635	342,157,653	1,051,616,288
Обязательства по сегментам	723,701,473	183,533,476	907,234,949
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,967,643)	(138,329)	(2,105,972)
Ссуды, предоставленные клиентам	711,117,958	153,168,958	864,286,916
Резерв под обесценение	(64,036,206)	(21,236,858)	(85,273,064)
Основные средства	26,900,496	5,071,015	31,971,511
Дебиторы по страхованию	205,244	-	205,244
Средства клиентов	646,970,683	44,564,377	691,535,060
Капитальные затраты	2,824,032	532,359	3,356,391

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2014 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 декабря 2014 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. Всего
Процентные доходы	54,473,334	7,260,217	61,733,551
Процентные расходы	(26,549,310)	(2,876,363)	(29,425,673)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,128,523	-	11,128,523
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(17,665,606)	1,947,795	(15,717,811)
Доходы по услугам и комиссии	32,846,303	2,126,388	34,972,691
Расходы по услугам и комиссии	(234,446)	(244,245)	(478,691)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	223,832	223,832
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	1,382	-	1,382
Прочие доходы	-	40,932	40,932
	<u>54,000,180</u>	<u>8,478,556</u>	<u>62,478,736</u>
Внешние операционные доходы			
Операционные расходы	<u>(17,585,264)</u>	<u>(770,820)</u>	<u>(18,356,084)</u>
Доход от операционной деятельности	36,414,916	7,707,736	44,122,652
Формирование резервов под обесценение	<u>(17,182,066)</u>	<u>(265,423)</u>	<u>(17,447,489)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	19,232,850	7,442,313	26,675,163
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	<u>(3,762,097)</u>	<u>(335,352)</u>	<u>(4,097,449)</u>
Чистая прибыль/(убыток)	<u>15,470,753</u>	<u>7,106,961</u>	<u>22,577,714</u>
Активы по сегментам	<u>722,330,862</u>	<u>311,565,048</u>	<u>1,033,895,910</u>
Обязательства по сегментам	<u>740,345,010</u>	<u>160,169,691</u>	<u>900,514,701</u>
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,477,650)	(100,961)	(1,578,611)
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	9,636,134	1,601,077	11,237,211

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 30 июня 2015 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 г. Итого
Процентные доходы	65,658,927	13,295	-	65,672,222
Процентные расходы	(29,571,749)	(1,945,928)	-	(31,517,677)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,703,396)	(348,269)	-	(3,051,665)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,872,320)	44,494	-	(1,827,826)
Доходы по услугам и комиссии	46,623,735	77,007	-	46,700,742
Расходы по услугам и комиссии	(372,689)	(114,400)	-	(487,089)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(86,303)	74,709	-	(11,594)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(61,028)	-	-	(61,028)
Прочие доходы	94,940	174	-	95,114
Внешние операционные доходы	77,710,117	(2,198,918)	-	75,511,199
Денежные средства и их эквиваленты	131,270,574	23,390,487	581,294	155,242,355
Обязательные резервы	6,261,293	-	-	6,261,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,903,664	1,862	3,499	1,909,025
Средства в банках	218,527	409,640	-	628,167
Ссуды, предоставленные клиентам	779,005,505	8,347	-	779,013,852
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,310,019	141,980	1,527,349	28,979,348
Основные средства	31,971,511	-	-	31,971,511
Капитальные затраты	3,356,391	-	-	3,356,391

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2014 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. Всего
Процентные доходы	61,654,692	78,859	-	61,733,551
Процентные расходы	(27,497,510)	(1,928,163)	-	(29,425,673)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,585,731	9,542,792	-	11,128,523
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(15,775,884)	58,073	-	(15,717,811)
Доходы по услугам и комиссии	34,922,609	50,082	-	34,972,691
Расходы по услугам и комиссии	(352,420)	(126,271)	-	(478,691)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(28,224)	107,850	144,206	223,832
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	1,382	-	-	1,382
Прочие доходы	40,932	-	-	40,932
Внешние операционные доходы	54,551,308	7,783,222	144,206	62,478,736
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	11,237,211	-	-	11,237,211

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

17. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

	30.06.2015 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	<u>10,417,835</u>	<u>41,034,990</u>
На 30 июня/31 декабря	<u>143,270,451</u>	<u>132,852,616</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>125,219,319</u>	<u>114,801,484</u>
Итого капитал первого уровня	<u>143,270,451</u>	<u>132,852,616</u>
Резерв переоценки	1,293,244	980,535
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	<u>29,540,850</u>	<u>29,653,864</u>
Итого регулятивный капитал	<u>174,344,789</u>	<u>163,727,259</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	17.0%	15.5%
Итого капитал (не менее 8%)	20.4%	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 июня 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 июня 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.02	25,996,495	-	-	-	-	25,996,495
Ссуды, предоставленные клиентам	16.97	199,529,921	109,665,082	279,752,462	179,778,690	10,287,697	779,013,852
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.28	150,684	1,817,653	26,571,220	148,745	-	28,688,302
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.70	230,044	2,920,083	1,190,484	17,708,597	14,207,228	36,256,436
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>225,907,144</u>	<u>114,402,818</u>	<u>307,514,166</u>	<u>197,636,032</u>	<u>24,494,925</u>	<u>869,955,085</u>
Денежные средства и их эквиваленты		129,245,860	-	-	-	-	129,245,860
Обязательные резервы		639,238	496,403	2,057,215	1,692,341	1,376,096	6,261,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,909,025	-	-	-	-	1,909,025
Средства в банках		61	107	627,999	-	-	628,167
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	291,046	-	-	291,046
Дебиторы по страхованию		-	-	205,244	-	-	205,244
Прочие финансовые активы		2,244,222	24,706	2,824,701	-	-	5,093,629
Итого финансовые активы		<u>359,945,550</u>	<u>114,924,034</u>	<u>313,520,371</u>	<u>199,328,373</u>	<u>25,871,021</u>	<u>1,013,589,349</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.16	6,572,089	22,550,123	-	22,344,000	-	51,466,212
Средства клиентов	6.82	53,119,182	43,742,021	275,413,577	146,524,991	148,528,571	667,328,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.46	1,877,046	316,824	630,448	58,214,966	36,120,626	97,159,910
Субординированный долг	8.94	928,918	186,694	29,121	14,749,426	15,133,182	31,027,341
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>62,497,235</u>	<u>66,795,662</u>	<u>276,073,146</u>	<u>241,833,383</u>	<u>199,782,379</u>	<u>846,981,805</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		24,206,718	-	-	-	-	24,206,718
Прочие финансовые обязательства		2,165,970	-	350,633	607,438	-	3,124,041
Итого финансовые обязательства		<u>88,869,923</u>	<u>66,795,662</u>	<u>276,423,779</u>	<u>242,440,821</u>	<u>199,782,379</u>	<u>874,312,564</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		193,582	105,283	320,933	64,419	637,172	1,321,389
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>89,063,505</u>	<u>66,900,945</u>	<u>276,744,712</u>	<u>242,505,240</u>	<u>200,419,551</u>	<u>875,633,953</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>270,882,045</u>	<u>48,023,089</u>	<u>36,775,659</u>	<u>(43,176,867)</u>	<u>(174,548,530)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>163,409,909</u>	<u>47,607,156</u>	<u>31,441,020</u>	<u>(44,197,351)</u>	<u>(175,287,454)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>163,409,909</u>	<u>211,017,065</u>	<u>242,458,085</u>	<u>198,260,734</u>	<u>22,973,280</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
Ссуды, 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	<u>1,682,030</u>	<u>753,982</u>	<u>3,923,607</u>	<u>16,768,935</u>	<u>15,559,373</u>	<u>38,687,927</u>
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>207,408,723</u>	<u>122,349,109</u>	<u>304,212,809</u>	<u>202,184,355</u>	<u>26,741,978</u>	<u>862,896,974</u>
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		<u>2,335,472</u>	<u>20,036</u>	<u>2,343,258</u>	-	-	<u>4,698,766</u>
Итого финансовые активы		<u><u>329,929,676</u></u>	<u><u>122,834,045</u></u>	<u><u>310,907,769</u></u>	<u><u>204,815,197</u></u>	<u><u>28,729,785</u></u>	<u><u>997,216,472</u></u>
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	<u>352,200</u>	<u>178,750</u>	<u>36,996</u>	<u>14,691,152</u>	<u>15,133,596</u>	<u>30,392,694</u>
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>56,269,386</u>	<u>42,348,385</u>	<u>287,387,505</u>	<u>253,372,928</u>	<u>195,476,453</u>	<u>834,854,657</u>
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		<u>1,336,525</u>	-	<u>297,751</u>	<u>554,974</u>	-	<u>2,189,250</u>
Итого финансовые обязательства		<u><u>86,550,153</u></u>	<u><u>42,348,385</u></u>	<u><u>287,685,256</u></u>	<u><u>253,927,902</u></u>	<u><u>195,476,453</u></u>	<u><u>865,988,149</u></u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		<u>194,552</u>	<u>277,020</u>	<u>318,011</u>	<u>336,308</u>	<u>623,997</u>	<u>1,749,888</u>
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u><u>86,744,705</u></u>	<u><u>42,625,405</u></u>	<u><u>288,003,267</u></u>	<u><u>254,264,210</u></u>	<u><u>196,100,450</u></u>	<u><u>867,738,037</u></u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>243,184,971</u>	<u>80,208,640</u>	<u>22,904,502</u>	<u>(49,449,013)</u>	<u>(167,370,665)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>151,139,337</u>	<u>80,000,724</u>	<u>16,825,304</u>	<u>(51,188,573)</u>	<u>(168,734,475)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u><u>151,139,337</u></u>	<u><u>231,140,061</u></u>	<u><u>247,965,365</u></u>	<u><u>196,776,792</u></u>	<u><u>28,042,317</u></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 = 186.20 тенге	Евро 1 Евро = 207.48 тенге	Прочая валюта	30 июня 2015 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15,065,974	122,812,556	16,846,283	517,542	155,242,355
Обязательные резервы	6,261,293	-	-	-	6,261,293
Средства в банках	561	627,606	-	-	628,167
Ссуды, предоставленные клиентам	740,520,167	33,173,555	1,996,387	3,323,743	779,013,852
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	23,904,007	4,933,361	3,423	138,557	28,979,348
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,023,886	10,232,550	-	-	36,256,436
Дебиторы по страхованию	205,244	-	-	-	205,244
Прочие финансовые активы	4,944,050	66,478	247	82,854	5,093,629
Итого непроизводные финансовые активы	816,925,182	171,846,106	18,846,340	4,062,696	1,011,680,324
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	6,572,089	44,894,123	-	-	51,466,212
Средства клиентов	409,412,258	263,109,748	18,773,351	239,703	691,535,060
Выпущенные долговые ценные бумаги	59,855,338	37,304,572	-	-	97,159,910
Прочие финансовые обязательства	2,865,413	223,632	1,080	33,916	3,124,041
Субординированный долг	31,027,341	-	-	-	31,027,341
Итого непроизводные финансовые обязательства	509,732,439	345,532,075	18,774,431	273,619	874,312,564
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	307,192,743	(173,685,969)	71,909	3,789,077	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(161,862,636)	-	(4,066,608)	(3,599,029)	(169,528,273)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	172,974,109	-	-	172,974,109
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(161,862,636)	172,974,109	(4,066,608)	(3,599,029)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	145,330,107	(711,860)	(3,994,699)	190,048	

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

	На 30 июня 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	(177,965)	177,965	(780,955)	780,955
Влияние на капитал	(177,965)	177,965	(780,955)	780,955

	На 30 июня 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	(998,675)	998,675	(2,153,193)	2,153,193
Влияние на капитал	(998,675)	998,675	(2,153,193)	2,153,193

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
тел. 2585955, вн. 3964