

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 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») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее - «КФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г., выданной КФН. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 марта 2014 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 256 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2013 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 248 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31.03.2014 г.	2013 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 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. структура акционеров представлена в таблице.

	31 марта 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
Акционеры		
АО «Caspian Financial 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>
	31 марта 2014 г., %	31 декабря 2013 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	<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, 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 1 квартал 2014 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Обменный курс

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

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Тенге/долл. США	182.06	154.06
Тенге/евро	250.21	212.02

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 2012 г.	10,341	76,439	927,29	77,377,443
Формирование/(восстановление) резервов	-	8,906,889	-	25,407,635
Списание активов	-	(371,992)	-	(10,552,070)
Курсовая разница	-	10,850	-	243,385
Восстановление ранее списанных активов	-	155,248	-	1,023,379
31 марта 2013 г.	<u>10,341</u>	<u>85,140,805</u>	<u>927,29</u>	<u>86,078,438</u>
31 декабря 2013 г.	10,546	99,897	927,29	100,835,221
Формирование резервов	-	7,478	-	7,478
Списание активов	-	(4,7)	-	(4,7)
Курсовая разница	-	2,667	-	2,667
Восстановление ранее списанных активов	-	128,9	-	128,9
31 марта 2014 г.	<u>10,546</u>	<u>110,167</u>	<u>927,29</u>	<u>111,105,600</u>

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

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2012 г.	295,028	313	295,341
Формирование /(восстановление) резервов	39,143	(313)	38,830
Списание активов	(3,194)	-	(3,194)
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
31 марта 2013 г.	<u>330,974</u>	<u>-</u>	<u>330,974</u>
31 декабря 2013 г.	540,027	-	540,027
Формирование /(восстановление) резервов	95,219	-	95,219
Списание активов	-	-	-
Курсовая разница	9,040	-	9,040
Восстановление ранее списанных активов	676	-	676
31 марта 2014 г.	<u>644,962</u>	<u>-</u>	<u>644,962</u>

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	8,406,519	(212,300)
Торговые операции, нетто	<u>3,525,672</u>	<u>(2,540)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>11,932,191</u></u>	<u><u>(214,840)</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 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года
Торговые операции, нетто	1,885	217,750
Чистый убыток от переоценки	<u>(17,226)</u>	<u>(287,780)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u><u>(15,340)</u></u>	<u><u>(70,030)</u></u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года
Заработная плата и премии	4,596,506	3,637,469
Административные расходы	670,644	689,452
Операционная аренда	747,755	506,061
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	728,548	558,903
Телекоммуникации	447,436	329,428
Налоги, кроме налога на прибыль	364,341	344,049
Расходы на охрану	302,788	192,134
Расходы на рекламу	297,576	305,597
Услуги верификации данных	193,318	299,076
Канцтовары	164,239	107,228
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	109,735	144,649
Коллекторские услуги	75,106	58,656
Расходы на инкассацию	72,877	53,812
Командировочные расходы	68,668	46,667
Юридические и консультационные услуги	58,753	38,138
Транспорт	44,534	26,302
Техническое обслуживание основных средств	25,537	22,954
Прочие расходы	<u>73,237</u>	<u>94,332</u>
Итого операционные расходы	<u><u>9,041,598</u></u>	<u><u>7,454,907</u></u>

8. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	11,129,972	8,073,744
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	<u>(237,236)</u>	<u>(172,093)</u>
	<u>10,892,736</u>	<u>7,901,651</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводнённой прибыли на акцию	<u>18,956,938</u>	<u>18,956,930</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (тенге)	<u><u>575</u></u>	<u><u>417</u></u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства в кассе	42,206,105	25,838,090
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	81,157,779	70,208,143
Краткосрочные депозиты в других банках	<u>5,461,836</u>	<u>9,243,677</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>128,825,720</u></u>	<u><u>105,289,910</u></u>

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства в кассе	-	6,363,162
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>8,069,743</u>	<u>3,025,032</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>8,069,743</u></u>	<u><u>9,388,194</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

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	774,445,803	741,804,
	<u>774,445,803</u>	<u>741,804,</u>
За минусом резерва под обесценение	(110,167,762)	(99,897,3
	<u>(110,167,762)</u>	<u>(99,897,3</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>664,278,041</u>	<u>641,907.</u>

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

По состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 29,287,533 тыс. тенге и 26,703,416 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	350,223,847	388,992,707
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>11,974,821</u>	<u>14,556,195</u>
Итого средства физических лиц	<u>362,198,668</u>	<u>403,548,902</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	129,524,960	149,464,066
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>23,413,321</u>	<u>29,809,715</u>
Итого средства юридических лиц	<u>152,938,281</u>	<u>179,273,781</u>
Итого средства клиентов	<u>515,136,949</u>	<u>582,822,683</u>

По состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 5,849,824 тыс. тенге и 3,545,876 тыс. тенге, соответственно.

13. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	927,048,773	871,562,741
За минусом:		
Нематериальные активы	(1,543,085)	(1,488,092)
Обязательства	(823,224,396)	(778,571,838)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(240,244)	(240,244)
Итого чистые активы для простых акций	102,041,048	91,262,567
Количество простых акций	19,255,001	19,255,001
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	5,299	4,740
	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	240,244	240,244
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	240,244	240,244
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	412,869	412,869
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	582	582

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 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил 0 (ноль) тенге.

По состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 марта 2014 г. Номинальная сумма	31 декабря 2013 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		
Отзывные займы	181,801,.	194,563,9
Безотзывные займы	31,735	30,168
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	181,833,.	194,594,.
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,811,9	1,389,.
	183,644,.	195,983,9
За минусом резерва под обесценения	-	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	183,644,.	195,983,9

По состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: 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.

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:

	31 марта 2014 г.		31 декабря 2013 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	956,217	774,445,803	979,859	741,804,989
-ключевой управленческий персонал Группы	944,873		944,873	
-прочие связанные стороны	11,344		34,986	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(252,037)	(110,167,762)	(230,738)	(99,897,383)
-ключевой управленческий персонал Группы	(252,037)		(227,506)	
-прочие связанные стороны	-		(3,232)	
Средства клиентов	1,526,292	515,136,949	1,410,475	582,822,683
-ключевой управленческий персонал Группы	404,969		353,538	
-прочие связанные стороны	1,121,323		1,056,937	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	156,135	181,833,239	158,751	194,594,154
-ключевой управленческий персонал Группы	142,672		142,672	
-прочие связанные стороны	13,463		16,079	

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

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 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	(527.716)	(4.596.506)	(522.240)	(3.637.469)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за периоды, закончившиеся 31 марта 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 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	26,306	31,384,123	35,572	22,805,449
-ключевой управленческий персонал				
Группы	25,984		34,832	
-прочие связанные стороны	322		740	
Процентные расходы	(26,889)	(14,383,136)	(11,340)	(9,672,771)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(10,514)		(2,911)	
-прочие связанные стороны	(16,375)		(8,429)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	351	17,111,985	9,947	13,449,552
-ключевой управленческий персонал				
Группы	351		9,947	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21,299)	(7,574,107)	(12,581)	(8,945,718)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(24,531)		(12,570)	
-прочие связанные стороны	3,232		(11)	

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 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 8 представлены следующим образом:

- Массовая розница; и
- Корпоративные, МСБ и Прочие.

В 2013 году некоторые непрофильные портфели (например, кредиты физическим лицам в составе МСБ и обеспеченные потребительские кредиты физическим лицам, которые ранее были в розничном сегменте) были сгруппированы в сегмент «Корпоративные, МСБ и Прочие», где это было сочтено более целесообразным для управления этими активами и обязательствами. В непрофильные портфели включены оставшиеся МСБ, корпоративный портфель и обеспеченный потребительский портфель. Намерением Группы является держать эти активы до погашения или рефинансирования другими финансовыми учреждениями и, как ожидается, такие остатки будут постепенно уменьшаться с течением времени.

Сегментарный анализ за предыдущие годы был скорректирован с учетом того факта, что отчетные сегменты изменились. Сегменты управляются отдельно, потому что каждый из них требует применения разных технологий и рыночных стратегий. Группа имеет следующие два сегмента:

- 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 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 марта 2014 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на 31 марта 2014 г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2014 г. Итого
Процентные доходы	27,605,825	3,778,298	31,384,123
Процентные расходы	(12,889,226)	(1,493,910)	(14,383,136)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,932,191	-	11,932,191
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(17,060,241)	1,719,282	(15,340,959)
Доходы по услугам и комиссии полученные	15,623,753	1,488,232	17,111,985
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(196,220)	(156,616)	(352,836)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	193,347	193,347
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	57,774	-	57,774
Прочие доходы	-	47,284	47,284
Внешние операционные доходы	25,073,856	5,575,917	30,649,773
Операционные расходы	(8,664,316)	(377,282)	(9,041,598)
Доход от операционной деятельности	16,409,540	5,198,635	21,608,175
Формирование резервов под обесценение	(7,536,858)	(37,249)	(7,574,107)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	8,872,682	5,161,386	14,034,068
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(2,626,345)	(277,751)	(2,904,096)
Чистая прибыль/(убыток)	6,246,337	4,883,635	11,129,972
Активы по сегментам	601,753,478	325,295,295	927,048,773
Обязательства по сегментам	651,586,929	171,637,467	823,224,396
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(680,710)	(47,838)	(728,548)
Ссуды, предоставленные клиентам	586,432,570	188,013,233	774,445,803
Резерв под обесценение	(56,921,190)	(53,246,572)	(110,167,762)
Основные средства	21,363,912	3,641,022	25,004,934
Дебиторы по страхованию	286,826	-	286,826
Средства клиентов	479,926,818	35,210,131	515,136,949
Капитальные затраты	1,715,026	292,290	2,007,316

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2013 г. и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 декабря 2013 г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2013 г. Всего
Процентные доходы	18,516,009	4,289,440	22,805,449
Процентные расходы	(8,751,352)	(921,419)	(9,672,771)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(214,840)	-	(214,840)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(224,772)	154,736	(70,036)
Доходы по услугам и комиссии полученные	12,842,682	606,870	13,449,552
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(108,969)	(79,945)	(188,914)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	23,845	23,845
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	20,574	-	20,574
Прочие доходы	-	102,459	102,459
Внешние операционные доходы	22,079,332	4,175,986	26,255,318
Операционные расходы	(7,026,669)	(428,238)	(7,454,907)
Доход от операционной деятельности	15,052,663	3,747,748	18,800,411
Формирование резервов под обесценение	(3,063,746)	(5,881,972)	(8,945,718)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	11,988,917	(2,134,224)	9,854,693
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(2,007,346)	226,397	(1,780,949)
Чистая прибыль/(убыток)	9,981,571	(1,907,827)	8,073,744
Активы по сегментам	566,755,720	304,807,021	871,562,741
Обязательства по сегментам	633,018,372	145,553,466	778,571,838
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,278,130)	(139,643)	(2,417,773)
Ссуды, предоставленные клиентам	563,967,630	177,837,359	741,804,989
Резерв под обесценение	(49,292,448)	(50,604,935)	(99,897,383)
Основные средства	20,488,930	3,245,309	23,734,239
Дебиторы по страхованию	275,041	-	275,041
Средства клиентов	541,290,913	41,531,770	582,822,683
Капитальные затраты	6,144,371	973,227	7,117,598

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 марта 2014 г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2014 г. Итого
Процентные доходы	31,322,304	61,819	-	31,384,123
Процентные расходы	(13,438,128)	(945,008)	-	(14,383,136)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,656,324	10,275,867	-	11,932,191
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(15,385,995)	45,036	-	(15,340,959)
Доходы по услугам и комиссии полученные	17,094,298	17,687	-	17,111,985
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(293,792)	(59,044)	-	(352,836)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(61,812)	255,159	-	193,347
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	57,774	-	-	57,774
Прочие доходы	47,284	-	-	47,284
Внешние операционные доходы	20,998,257	9,651,516	-	30,649,773
Денежные средства и их эквиваленты	44,533,367	83,856,166	436,187	128,825,720
Обязательные резервы	8,069,743	-	-	8,069,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232,500	7,627,211	-	7,859,711
Средства в банках	2,773,212	4,771,974	-	7,545,186
Ссуды, предоставленные клиентам	664,274,832	3,207	2	664,278,041
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	39,160,885	190,370	-	39,351,255
Основные средства	25,004,934	-	-	25,004,934
Капитальные затраты	2,007,316	-	-	2,007,316

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2013г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2013 г. Всего
Процентные доходы	22,787,024	18,425	-	22,805,449
Процентные расходы	(9,583,926)	(88,845)	-	(9,672,771)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(322,188)	107,348	-	(214,840)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(128,516)	58,480	-	(70,036)
Доходы по услугам и комиссии полученные	13,434,931	14,621	-	13,449,552
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(137,533)	(51,381)	-	(188,914)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6,520	17,325	-	23,845
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	20,574	-	-	20,574
Прочие доходы	102,459	-	-	102,459
Внешние операционные доходы	26,179,345	75,973	-	26,255,318
Денежные средства и их эквиваленты	26,604,851	77,959,331	725,728	105,289,910
Обязательные резервы	9,388,194	-	-	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,572	54,056	1,792	69,420
Средства в банках	3,300,889	5,555,013	-	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	641,904,903	2,702	1	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31,221,670	8,419,008	-	39,640,678
Основные средства	23,734,239	-	-	23,734,239
Капитальные затраты	7,117,598	-	-	7,117,598

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:

	31.03.2014 г.	2013 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	91.817,626	66,715,211
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	-	506,693
Изменение в нераспределенной прибыли	11,147,730	24,595,722
На 31 марта/31 декабря	<u>102,965,356</u>	<u>91,817,626</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	84,914,224	73,766,494
Итого капитал первого уровня	<u>102,965,356</u>	<u>91,817,626</u>
Резерв переоценки	1,175,254	1,353,117
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	29,065,146	27,870,529
Итого регулятивный капитал	<u>133,446,000</u>	<u>121,281,516</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.0%	13.1%
Итого капитал (не менее 8%)	18.2%	17.3%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 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	31 марта 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.08	86,506,180	-	-	-	-	86,506,180
Средства в банках	2.06	1,462,088	1,118,746	4,964,352	-	-	7,545,186
Ссуды, предоставленные клиентам	19.41	158,547,089	88,655,888	243,512,284	162,552,043	11,010,737	664,278,041
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.73	569,113	206,323	38,073,022	-	-	38,848,458
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.56	252,135	139,173	3,375,818	16,861,636	14,987,791	35,616,553
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		247,336,605	90,120,130	289,925,476	179,413,679	25,998,528	832,794,418
Денежные средства и их эквиваленты		42,319,540	-	-	-	-	42,319,540
Обязательные резервы		798,084	610,178	3,452,860	3,170,963	37,658	8,069,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,859,711	-	-	-	-	7,859,711
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	502,797	-	-	502,797
Дебиторы по страхованию		-	-	286,826	-	-	286,826
Прочие финансовые активы		1,665,970	17,409	52,962	-	-	1,736,341
Итого финансовые активы		299,979,910	90,747,717	294,220,921	182,584,642	26,036,186	893,569,376
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.22	3,197,177	1,387,959	100,620,278	53,059,900	261	158,265,575
Средства клиентов	7.43	44,957,115	54,313,668	216,112,451	172,671,996	3,457,143	491,512,373
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	1,493,356	318,922	274,774	65,394,620	-	67,481,672
Субординированный долг	7.38	-	92,210	399,626	3,624,942	26,114,146	30,230,924
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		49,647,648	56,112,759	317,407,129	294,751,458	29,571,550	747,490,544
Средства клиентов		23,624,576	-	-	-	-	23,624,576
Прочие финансовые обязательства		1,971,564	-	203,685	387,797	-	2,563,046
Итого финансовые обязательства		75,243,788	56,112,759	317,610,814	295,139,255	29,571,550	773,678,166
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	-	1,198,203	21,606	623,005	1,842,814
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		75,243,788	56,112,759	318,809,017	295,160,861	30,194,555	775,520,980
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		224,736,122	34,634,958	(24,588,096)	(112,576,219)	(4,158,369)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		197,688,957	34,007,371	(27,481,653)	(115,337,779)	(3,573,022)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		197,688,957	231,696,328	204,214,675	88,876,896	85,303,874	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.07	79,451,820	-	-	-	-	79,451,820
Средства в банках	2.14	1,028,737	1,363,431	6,463,734	-	-	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	21.71	132,686,516	79,921,944	240,111,334	177,214,609	11,973,203	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.61	156,720	307,069	38,753,127	-	-	39,216,916
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.50	151,816	1,932,261	1,374,560	18,873,734	13,611,636	35,944,007
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>213,475,609</u>	<u>83,524,705</u>	<u>286,702,755</u>	<u>196,088,343</u>	<u>25,584,839</u>	<u>805,376,251</u>
Денежные средства и их эквиваленты		25,838,090	-	-	-	-	25,838,090
Обязательные резервы		1,063,821	678,989	3,465,197	4,132,064	48,123	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		69,420	-	-	-	-	69,420
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	423,762	-	-	423,762
Дебиторы по страхованию		-	-	275,041	-	-	275,041
Прочие финансовые активы		1,326,261	11,683	9,126	-	-	1,347,070
Итого финансовые активы		<u>241,773,201</u>	<u>84,215,377</u>	<u>290,875,881</u>	<u>200,220,407</u>	<u>25,632,962</u>	<u>842,717,828</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.30	7,892,981	-	2,321,804	44,905,203	261	55,120,249
Средства клиентов	7.45	42,666,877	50,200,999	254,872,918	203,268,595	3,580,137	554,589,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.02	356,875	316,824	621,307	59,258,160	-	60,553,166
Субординированный долг	7.48	307,618	131,083	29,913	3,611,737	23,790,178	27,870,529
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>51,224,351</u>	<u>50,648,906</u>	<u>257,845,942</u>	<u>311,043,695</u>	<u>27,370,576</u>	<u>698,133,470</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		887,000	-	-	-	-	887,000
Средства клиентов		28,233,157	-	-	-	-	28,233,157
Прочие финансовые обязательства		799,711	-	187,463	355,353	-	1,342,527
Итого финансовые обязательства		<u>81,144,219</u>	<u>50,648,906</u>	<u>258,033,405</u>	<u>311,399,048</u>	<u>27,370,576</u>	<u>728,596,154</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	9,283	862,943	20,038	527,190	1,419,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>81,144,219</u>	<u>50,658,189</u>	<u>258,896,348</u>	<u>311,419,086</u>	<u>27,897,766</u>	<u>730,015,608</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>160,628,982</u>	<u>33,557,188</u>	<u>31,979,533</u>	<u>(111,198,679)</u>	<u>(2,264,804)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>162,251,258</u>	<u>32,875,799</u>	<u>28,856,813</u>	<u>(114,955,352)</u>	<u>(1,785,737)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>162,251,258</u>	<u>195,127,057</u>	<u>223,983,870</u>	<u>109,028,518</u>	<u>107,242,781</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 = 150.84	Евро 1 Евро = 193.33	Прочая валюта	31 марта 2014 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	12,766,264	103,009,394	12,395,212	654,850	128,825,720
Обязательные резервы	8,069,743	-	-	-	8,069,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,839,501	10,243	9,967	-	7,859,711
Средства в банках	2,114,781	5,430,405	-	-	7,545,186
Ссуды, предоставленные клиентам	626,658,375	36,117,077	1,502,589	-	664,278,041
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,150,212	15,010,672	4,128	186,243	39,351,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,637,127	8,979,426	-	-	35,616,553
Дебиторы по страхованию	286,826	-	-	-	286,826
Прочие финансовые активы	1,566,832	102,534	664	66,311	1,736,341
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	710,089,661	168,659,751	13,912,560	907,404	893,569,376
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	103,817,715	54,447,860	-	-	158,265,575
Средства клиентов	321,838,020	176,382,255	16,775,827	140,847	515,136,949
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,272,051	37,209,621	-	-	67,481,672
Прочие финансовые обязательства	2,297,898	211,408	1,512	52,228	2,563,046
Субординированный долг	30,230,924	-	-	-	30,230,924
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	488,456,608	268,251,144	16,777,339	193,075	773,678,166
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	221,633,053	(99,591,393)	(2,864,779)	714,329	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	13,817,321	79,063,530	11,675,501	733,558	105,289,910
Обязательные резервы	9,388,194	-	-	-	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,500	13,572	5,998	2,350	69,420
Средства в банках	2,612,794	6,243,108	-	-	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	612,753,895	27,812,378	1,341,333	-	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,220,208	13,194,441	2,097,589	128,440	39,640,678
Инвестиции, удерживаемые до погашения	28,280,081	7,663,926	-	-	35,944,007
Дебиторы по страхованию	275,041	-	-	-	275,041
Прочие финансовые активы	1,341,174	2,424	23	3,449	1,347,070
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	692,736,208	133,993,379	15,120,444	867,797	842,717,828
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	9,064,684	46,055,565	-	-	55,120,249
Средства клиентов	399,399,967	167,978,289	15,267,718	176,709	582,822,683
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	887,000	-	-	-	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,848,076	30,705,090	-	-	60,553,166
Прочие финансовые обязательства	1,339,531	1,936	1,060	-	1,342,527
Субординированный долг	27,870,529	-	-	-	27,870,529
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	468,409,787	244,740,880	15,268,778	176,709	728,596,154
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	224,326,421	(110,747,501)	(148,334)	691,088	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 149.86	Евро 1 Евро = 194.02	Прочая валюта	31 марта 2014 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(90,688,5)	-	(7,506,3)	(1,636,1)	(99,830,9)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	106,304,1	225,1	-	106,529,1
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(90,688,5)	106,304,1	(7,281,1)	(1,636,1)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 г. Итого
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(107,673,1)	(1,861,0)	(12,721,2)	(1,364,6)	(123,620,0)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	118,045,1	1,123,1	726,6	119,896,1
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(107,673,1)	116,184,1	(11,597,4)	(637,9)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. используются курсы, измененные на 25% по сравнению с действующими на эти даты. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	На 31 марта 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыль или убыток	1,678,347	(1,678,347)	1,359,265	(1,359,265)
Влияние на капитал	1,678,347	(1,678,347)	1,359,265	(1,359,265)
	На 31 марта 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	(2,536,473)	2,536,473	(2,936,457)	2,936,457
Влияние на капитал	(2,536,473)	2,536,473	(2,936,457)	2,936,457

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296