

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К НЕАУДИРОВАННОЙ  
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АО «KASPI BANK»  
ЗА 2 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 30 июня 2014 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 254 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
		30.06.2014 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 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. структура акционеров представлена в таблице.

	30 июня 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
<b>Акционеры</b>		
АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	89.54	89.54
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
<b>Итого</b>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
	30 июня 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
<b>Конечные акционеры:</b>		
Ким Вячеслав Константинович	46.77	46.77
Baring Vostok Funds	42.77	42.77
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
<b>Итого</b>	<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:

	<b>30 июня 2014 г.</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Тенге/долл. США	183.52	154.06
Тенге/евро	250.60	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	Суды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2012 г.	10,341	76,439,810	927,292	77,377,443
Формирование/(восстановление) резервов	-	18,769,268	-	18,769,268
Списание активов	-	(391,848)	-	(391,848)
Курсовая разница	-	98,069	-	98,069
Восстановление ранее списанных активов	-	319,237	-	319,237
30 июня 2013 г.	10,341	95,234,536	927,292	96,172,169
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.	10,546	104,727,036	927,292	105,664,874

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	63,425	(313)	63,112
Списание активов	(3,294)	-	(3,294)
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанных активов	2	-	2
30 июня 2013 г.	355,158	-	355,158
31 декабря 2013 г.	540,027	-	540,027
Формирование/(восстановление) резервов	186,241	100,585	286,826
Списание активов	-	-	-
Курсовая разница	9,473	-	9,473
Восстановление ранее списанных активов	883	-	883
30 июня 2014 г.	736,624	100,585	837,209

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	2,368,328	(588,661)
Торговые операции, нетто	<u>18,086,139</u>	<u>(528,737)</u>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>15,717,811</u></b>	<b><u>(59,924)</u></b>

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 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Торговые операции, нетто	1,885,162	217,750
Чистый убыток от переоценки	<u>(17,226,121)</u>	<u>(287,786)</u>
<b>Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b><u>(15,340,959)</u></b>	<b><u>(70,036)</u></b>

**7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Заработная плата и премии	8,712,980	7,184,149
Операционная аренда	1,612,703	1,057,022
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,578,611	1,142,751
Административные расходы	1,389,391	1,459,147
Телекоммуникации	827,227	725,221
Налоги, кроме налога на прибыль	808,797	782,222
Расходы на рекламу	655,979	751,096
Расходы на охрану	600,641	391,666
Услуги верификации данных	439,654	669,275
Канцтовары	283,651	183,836
Командировочные расходы	157,076	145,304
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	135,245	286,286
Расходы на инкассацию	116,422	111,258
Транспорт	112,062	55,604
Техническое обслуживание основных средств	105,964	58,406
Юридические и консультационные услуги	98,545	65,900
Коллекторские услуги	-	130,859
Прочие расходы	<u>567,966</u>	<u>267,143</u>
	<u>18,202,914</u>	<u>15,467,145</u>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b><u>8,712,980</u></b>	<b><u>7,184,149</u></b>

## 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 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<b>Прибыль:</b>		
Чистая прибыль	22,577,714	18,118,005
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	<u>(473,953)</u>	<u>(384,162)</u>
	<u>22,103,761</u>	<u>17,733,843</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводнённой прибыли на акцию	<u>19,255,001</u>	<u>19,059,032</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (тенге)	<u>1,148</u>	<u>930</u>

## 9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства в кассе	39,585,483	25,838,090
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	111,490,906	70,208,143
Краткосрочные депозиты в других банках	<u>5,505,667</u>	<u>9,243,677</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>156,582,056</u>	<u>105,289,910</u>

## 10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства в кассе	3,218,214	6,363,162
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>5,797,212</u>	<u>3,025,032</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>9,015,426</u>	<u>9,388,194</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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	<u>802,425,953</u>	<u>741,804,989</u>
	802,425,953	741,804,989
За минусом резерва под обеспечение	<u>(104,727,036)</u>	<u>(99,897,383)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>697,698,917</u></b>	<b><u>641,907,606</u></b>

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 29,860,186 тыс. тенге и 26,703,416 тыс. тенге, соответственно.

## 12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	386,326,110	388,992,707
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>13,097,133</u>	<u>14,556,195</u>
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b><u>399,423,243</u></b>	<b><u>403,548,902</u></b>
Юридические лица		
Срочные депозиты	133,555,763	149,464,066
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>29,252,116</u>	<u>29,809,715</u>
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b><u>162,807,879</u></b>	<b><u>179,273,781</u></b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b><u>562,231,122</u></b>	<b><u>582,822,683</u></b>

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 6,899,546 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.

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<b>Чистые активы для простых акций:</b>		
Активы	986,351,843	871,562,741
За минусом:		
Нематериальные активы	(2,001,347)	(1,488,092)
Обязательства	(870,179,380)	(778,571,838)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(240,244)</u>	<u>(240,244)</u>
<b>Итого чистые активы для простых акций</b>	<b>113,930,872</b>	<b>91,262,567</b>
Количество простых акций	19,255,001	19,255,001
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	<b><u>5,917</u></b>	<b><u>4,740</u></b>
	<b>30 июня 2014 г.</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
<b>Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:</b>		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	240,244	240,244
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Итого капитал для привилегированных акций</b>	<b>240,244</b>	<b>240,244</b>
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	412,869	412,869
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)</b>	<b><u>582</u></b>	<b><u>582</u></b>

### 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 2014 г. и 31 декабря 2013 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил 100,585 тенге и 0 (ноль) тенге, соответственно.



По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 июня 2014 г. Номинальная сумма	31 декабря 2013 г. Номинальная сумма
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам:</b>		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		
Отзывные займы	167,957,129	194,563,986
Безотзывные займы	28,660	30,168
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	167,985,789	194,594,154
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,373,708	1,389,286
	<u>169,359,497</u>	<u>195,983,440</u>
За минусом резерва под обесценения	-	-
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<u><u>169,359,497</u></u>	<u><u>195,983,440</u></u>

По состоянию на 30 июня 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:

	30 июня 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
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	1,047,618	802,425,953	979,859	741,804,989
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1,047,618		944,873	
-прочие связанные стороны	-		34,986	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(245,666)	(104,727,036)	(230,738)	(99,897,383)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(245,666)		(227,506)	
-прочие связанные стороны	-		(3,232)	
Средства клиентов	1,540,819	562,231,122	1,410,475	582,822,683
-ключевой управленческий персонал				
Группы	275,630		353,538	
-прочие связанные стороны	1,265,189		1,056,937	
<b>Условные обязательства</b>				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,660	167,985,789	158,751	194,594,154
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		142,672	
-прочие связанные стороны	-		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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Краткосрочные вознаграждения	(504,399)	(8,712,980)	(579,427)	(7,184,149)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	51,966	61,733,551	62,356	48,724,604
-ключевой управленческий персонал				
Группы	51,966		60,814	
-прочие связанные стороны	-		1,542	
Процентные расходы	(63,042)	(29,425,673)	(26,466)	(20,350,192)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(31,914)		(7,919)	
-прочие связанные стороны	(31,128)		(18,547)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,501	34,972,691	19,800	29,235,175
-ключевой управленческий персонал				
Группы	9,501		19,800	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14,928)	(17,447,489)	139,961	(18,832,380)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(18,160)		139,996	
-прочие связанные стороны	3,232		(35)	

## 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 30 июня 2014 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на 30 июня 2014 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. Итого
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 полученные	32,846,303	2,126,388	34,972,691
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(387,616)	(244,245)	(631,861)
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
Внешние операционные доходы	53,847,010	8,478,556	62,325,566
Операционные расходы	(17,432,094)	(770,820)	(18,202,914)
Доход от операционной деятельности	36,414,916	7,707,736	44,122,652
Формирование резервов под обесценение	(17,182,066)	(265,423)	(17,447,489)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	19,232,850	7,442,313	26,675,163
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(3,762,097)	(335,352)	(4,097,449)
Чистая прибыль/(убыток)	15,470,753	7,106,961	22,577,714
Активы по сегментам	637,962,320	348,389,523	986,351,843
Обязательства по сегментам	700,233,819	169,945,561	870,179,380
<b>Прочие статьи по сегментам</b>			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,477,650)	(100,961)	(1,578,611)
Ссуды, предоставленные клиентам	622,315,237	180,110,716	802,425,953
Резерв под обесценение	(61,592,136)	(43,134,900)	(104,727,036)
Основные средства	24,151,926	4,098,859	28,250,785
Дебиторы по страхованию	249,513	-	249,513
Средства клиентов	527,450,265	34,780,857	562,231,122
Капитальные затраты	5,236,362	888,671	6,125,033

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2013 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 декабря 2013 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. Всего
Процентные доходы	40,355,926	8,368,678	48,724,604
Процентные расходы	(18,478,499)	(1,871,693)	(20,350,192)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(304,428)	-	(304,428)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(317,596)	377,520	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	27,857,634	1,377,541	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(226,008)	(164,143)	(390,151)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	2,260	2,260
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	85,561	-	85,561
Прочие доходы	-	107,689	107,689
<b>Внешние операционные доходы</b>	<b>48,972,590</b>	<b>8,197,852</b>	<b>57,170,442</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(14,599,434)</b>	<b>(867,711)</b>	<b>(15,467,145)</b>
<b>Доход от операционной деятельности</b>	<b>34,373,156</b>	<b>7,330,141</b>	<b>41,703,297</b>
<b>Формирование резервов под обесценение</b>	<b>(8,757,967)</b>	<b>(10,074,413)</b>	<b>(18,832,380)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>25,615,189</b>	<b>(2,744,272)</b>	<b>22,870,917</b>
<b>(Расход)/экономия по налогу на прибыль</b>	<b>(5,116,618)</b>	<b>363,706</b>	<b>(4,752,912)</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>	<b>20,498,571</b>	<b>(2,380,566)</b>	<b>18,118,005</b>
<b>Активы по сегментам</b>	<b>566,755,720</b>	<b>304,807,021</b>	<b>871,562,741</b>
<b>Обязательства по сегментам</b>	<b>633,018,372</b>	<b>145,553,466</b>	<b>778,571,838</b>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>			
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 30 июня 2014 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. Итого
Процентные доходы	61,654,692	78,859	-	61,733,551
Процентные расходы	(27,497,510)	(1,928,163)	-	(29,425,673)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,585,731	9,542,792	-	11,128,523
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(15,775,884)	58,073	-	(15,717,811)
Доходы по услугам и комиссии полученные	34,922,609	50,082	-	34,972,691
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(505,590)	(126,271)	-	(631,861)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(28,224)	252,056	-	223,832
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	1,382	-	-	1,382
Прочие доходы	40,932	-	-	40,932
<b>Внешние операционные доходы:</b>	<b>54,398,138</b>	<b>7,927,428</b>	<b>-</b>	<b>62,325,566</b>
Денежные средства и их эквиваленты	81,984,016	74,042,775	555,265	156,582,056
Обязательные резервы	9,015,426	-	-	9,015,426
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186	2,587,901	1,814	2,589,901
Средства в банках	1,372,314	3,283,295	-	4,655,609
Ссуды, предоставленные клиентам	697,694,728	4,186	3	697,698,917
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,849,891	228,188	-	34,078,079
Основные средства	28,250,785	-	-	28,250,785
Капитальные затраты	6,125,033	-	-	6,125,033

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2013г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. Всего
Процентные доходы	48,690,868	33,736	-	48,724,604
Процентные расходы	(20,177,897)	(172,295)	-	(20,350,192)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(331,874)	27,446	-	(304,428)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(67,858)	127,782	-	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	29,197,627	37,548	-	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(288,734)	(101,417)	-	(390,151)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9,648)	11,908	-	2,260
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	85,561	-	-	85,561
Прочие доходы	107,689	-	-	107,689
<b>Внешние операционные доходы</b>	<b>57,205,734</b>	<b>(35,292)</b>	<b>-</b>	<b>57,170,442</b>
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:

	30.06.2014 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	22,589,488	24,595,722
На 30 июня/31 декабря	<u>114,407,114</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	96,355,982	73,766,494
Итого капитал первого уровня	<u>114,407,114</u>	<u>91,817,626</u>
Резерв переоценки	1,669,338	1,353,117
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	29,921,979	27,870,529
Итого регулятивный капитал	<u>146,238,675</u>	<u>121,281,516</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.9%	13.1%
Итого капитал (не менее 8%)	19.1%	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 30 июня 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	30 июня 2014 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0.03	75,029,861	-	-	-	-	75,029,861
Средства в банках	1.68	1,163,633	552,522	2,939,454	-	-	4,655,609
Ссуды, предоставленные клиентам	18.70	172,903,696	94,670,845	251,472,190	165,520,981	13,131,205	697,698,917
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.87	73,807	827,110	32,633,051	-	-	33,533,968
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.52	131,485	433,692	3,953,069	16,318,687	15,794,013	36,630,946
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>249,302,482</b>	<b>96,484,169</b>	<b>290,997,764</b>	<b>181,839,668</b>	<b>28,925,218</b>	<b>847,549,301</b>
Денежные средства и их эквиваленты		81,552,195	-	-	-	-	81,552,195
Обязательные резервы		852,414	548,462	4,355,484	3,219,709	39,357	9,015,426
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,589,901	-	-	-	-	2,589,901
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	544,111	-	-	544,111
Дебиторы по страхованию		-	-	249,513	-	-	249,513
Прочие финансовые активы		7,067,536	52,608	2,234,353	451,575	-	9,806,072
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>341,364,528</b>	<b>97,085,239</b>	<b>298,381,225</b>	<b>185,510,952</b>	<b>28,964,575</b>	<b>951,306,519</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	6.17	7,720,472	-	103,413,857	53,487,577	261	164,622,167
Средства клиентов	7.41	43,631,612	47,984,831	271,278,968	172,508,775	3,465,835	538,870,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	356,791	316,824	8,883,648	57,555,362	-	67,112,625
Субординированный долг	7.57	646,297	218,472	23,610	-	29,766,028	30,654,407
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>52,355,172</b>	<b>48,520,127</b>	<b>383,600,083</b>	<b>283,551,714</b>	<b>33,232,124</b>	<b>801,259,220</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,086	-	-	-	-	1,086
Средства клиентов		23,361,101	-	-	-	-	23,361,101
Прочие финансовые обязательства		2,504,689	-	221,415	411,625	-	3,137,729
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>78,222,048</b>	<b>48,520,127</b>	<b>383,821,498</b>	<b>283,963,339</b>	<b>33,232,124</b>	<b>827,759,136</b>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	8,803	1,374,555	19,010	-	1,402,368
<b>Итого финансовые обязательства и условные обязательства</b>		<b>78,222,048</b>	<b>48,528,930</b>	<b>385,196,053</b>	<b>283,982,349</b>	<b>33,232,124</b>	<b>829,161,504</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		263,142,480	48,556,309	(86,814,828)	(98,471,397)	(4,267,549)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		196,947,310	47,964,042	(92,602,319)	(101,712,046)	(4,306,906)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		196,947,310	244,911,352	152,309,033	50,596,987	46,290,081	

	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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
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
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>213,475,609</b>	<b>83,524,705</b>	<b>286,702,755</b>	<b>196,088,343</b>	<b>25,584,839</b>	<b>805,376,251</b>
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
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>241,773,201</b>	<b>84,215,377</b>	<b>290,875,881</b>	<b>200,220,407</b>	<b>25,632,962</b>	<b>842,717,828</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>51,224,351</b>	<b>50,648,906</b>	<b>257,845,942</b>	<b>311,043,695</b>	<b>27,370,576</b>	<b>698,133,470</b>
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>81,144,219</b>	<b>50,648,906</b>	<b>258,033,405</b>	<b>311,399,048</b>	<b>27,370,576</b>	<b>728,596,154</b>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	9,283	862,943	20,038	527,190	1,419,454
<b>Итого финансовые обязательства и условные обязательства</b>		<b>81,144,219</b>	<b>50,658,189</b>	<b>258,896,348</b>	<b>311,419,086</b>	<b>27,897,766</b>	<b>730,015,608</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		160,628,982	33,557,188	31,979,533	(111,198,679)	(2,264,804)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		162,251,258	32,875,799	28,856,813	(114,955,352)	(1,785,737)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		162,251,258	195,127,057	223,983,870	109,028,518	107,242,781	

## 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 = 183.52	Евро 1 Евро = 250.60	Прочая валюта	30 июня 2014 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11,942,851	127,665,632	16,470,259	503,314	156,582,056
Обязательные резервы	9,015,426	-	-	-	9,015,426
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,588,500	-	1,401	-	2,589,901
Средства в банках	1,068,989	3,586,620	-	-	4,655,609
Ссуды, предоставленные клиентам	659,449,473	31,324,253	1,565,772	5,359,419	697,698,917
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,159,840	9,690,051	4,135	224,053	34,078,079
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,597,007	10,033,939	-	-	36,630,946
Дебиторы по страхованию	249,513	-	-	-	249,513
Прочие финансовые активы	4,704,463	4,979,819	301	121,489	9,806,072
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>739,776,062</b>	<b>187,280,314</b>	<b>18,041,868</b>	<b>6,208,275</b>	<b>951,306,519</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	111,134,590	53,487,577	-	-	164,622,167
Средства клиентов	363,760,827	180,343,035	17,951,656	175,604	562,231,122
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,086	-	-	-	1,086
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,489,617	36,623,008	-	-	67,112,625
Прочие финансовые обязательства	2,775,484	309,899	1,253	51,093	3,137,729
Субординированный долг	30,654,407	-	-	-	30,654,407
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>538,816,011</b>	<b>270,763,519</b>	<b>17,952,909</b>	<b>226,697</b>	<b>827,759,136</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>200,960,051</b>	<b>(83,483,205)</b>	<b>88,959</b>	<b>5,981,578</b>	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>692,736,208</b>	<b>133,993,379</b>	<b>15,120,444</b>	<b>867,797</b>	<b>842,717,828</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>468,409,787</b>	<b>244,740,880</b>	<b>15,268,778</b>	<b>176,709</b>	<b>728,596,154</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>224,326,421</b>	<b>(110,747,501)</b>	<b>(148,334)</b>	<b>691,088</b>	

### 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 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 183.52	Евро 1 Евро = 250.60	Прочая валюта	30 июня 2014 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(86,592,314)	(9,176,000)	(7,518,000)	(2,567,452)	(105,853,766)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	9,500,000	97,816,160	-	1,814	107,317,974
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(77,092,314)</b>	<b>88,640,160</b>	<b>(7,518,000)</b>	<b>(2,565,638)</b>	
	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	(107,673,190)	(1,861,085)	(12,721,200)	(1,364,609)	(123,620,084)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	118,045,645	1,123,706	726,684	119,896,035
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(107,673,190)</b>	<b>116,184,560</b>	<b>(11,597,494)</b>	<b>(637,925)</b>	

## 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 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 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	На 30 июня 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	1,289,239	(1,289,239)	1,359,265	(1,359,265)
Влияние на капитал	1,289,239	(1,289,239)	1,359,265	(1,359,265)

  

	На 30 июня 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	(1,857,260)	1,857,260	(2,936,457)	2,936,457
Влияние на капитал	(1,857,260)	1,857,260	(2,936,457)	2,936,457

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296