

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 3 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 сентября 2014 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 252 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
		30.09.2014 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 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. структура акционеров представлена в таблице.

	30 сентября 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
Акционеры		
АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	89.54	89.54
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
Итого	100.00	100.00
	30 сентября 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
Конечные акционеры:		
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
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Банк и его дочерние компании АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО, в то время как иностранная дочерняя компания Банка, Caspian Capital B.V., составляет отчетность в соответствии с требованиями Нидерландов, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», а также на основе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 3 квартал 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:

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Тенге/долл. США	181.90	154.06
Тенге/евро	229.74	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	76,439,810	927,292	77,377,443
Формирование/(восстановление) резервов	-	28,413,845	-	28,413,845
Списание активов	-	(11,247,079)	-	(11,247,079)
Курсовая разница	-	335,183	-	335,183
Восстановление ранее списанных активов	-	466,291	-	466,291
30 сентября 2013 г.	<u>10,341</u>	<u>94,408,050</u>	<u>927,292</u>	<u>95,345,683</u>
31 декабря 2013 г.	10,546	99,897,383	927,292	100,835,221
Формирование резервов	-	27,207,582	-	27,207,582
Списание активов	-	(26,521,472)	-	(26,521,472)
Курсовая разница	-	2,537,879	-	2,537,879
Восстановление ранее списанных активов	-	555,822	-	555,822
30 сентября 2014 г.	<u>10,546</u>	<u>103,677,194</u>	<u>927,292</u>	<u>104,615,032</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	182,481	(313)	182,168
Списание активов	(3,294)	-	(3,294)
Курсовая разница	135	-	135
Восстановление ранее списанных активов	62	-	62
30 сентября 2013 г.	<u>474,412</u>	<u>-</u>	<u>474,412</u>
31 декабря 2013 г.	540,027	-	540,027
Формирование /(восстановление) резервов	250,047	96,766	346,813
Списание активов	-	-	-
Курсовая разница	8,954	-	8,954
Восстановление ранее списанных активов	4,325	-	4,325
30 сентября 2014 г.	<u>803,353</u>	<u>96,766</u>	<u>900,119</u>

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	799,668	430,579
Торговые операции, нетто	<u>8,532,962</u>	<u>(351,353)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>9,332,630</u></u>	<u><u>79,226</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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года
Торговые операции, нетто	2,800,897	1,001,594
Чистый убыток от переоценки	<u>(17,614,325)</u>	<u>(1,604,597)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u><u>(14,813,428)</u></u>	<u><u>(603,003)</u></u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года
Заработная плата и премии	13,525,531	11,477,356
Операционная аренда	2,508,617	1,672,493
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	2,480,602	1,764,469
Административные расходы	2,144,647	2,251,097
Налоги, кроме налога на прибыль	1,249,509	1,177,216
Телекоммуникации	1,204,029	1,132,930
Расходы на рекламу	947,522	1,040,082
Расходы на охрану	918,110	616,798
Услуги верификации данных	775,111	1,039,814
Канцтовары	414,593	213,133
Коллекторские услуги	313,038	186,339
Командировочные расходы	223,281	503,064
Транспорт	173,494	87,032
Техническое обслуживание основных средств	163,050	119,094
Расходы на инкассацию	153,098	194,557
Юридические и консультационные услуги	137,532	112,618
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	119,425	281,069
Прочие расходы	<u>672,842</u>	<u>348,791</u>
Итого операционные расходы	<u><u>28,124,031</u></u>	<u><u>24,217,952</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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	34,754,949	33,099,984
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	<u>(729,578)</u>	<u>(699,457)</u>
	<u>34,025,371</u>	<u>32,400,527</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводнённой прибыли на акцию	<u>19,255,001</u>	<u>19,125,073</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (тенге)	<u><u>1,767</u></u>	<u><u>1,694</u></u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства в кассе	37,414,496	25,838,090
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	99,146,494	70,208,143
Краткосрочные депозиты в других банках	<u>1,003,333</u>	<u>9,243,677</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>137,564,323</u></u>	<u><u>105,289,910</u></u>

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 сентября 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>8,167,293</u>	<u>3,025,032</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>8,167,293</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

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	842,273,961	741,804,989
За минусом резерва под обесценение	(103,677,194)	(99,897,383)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	738,596,767	641,907,606

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

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 31,051,023 тыс. тенге и 26,703,416 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	404,661,819	388,992,707
Текущие счета и депозиты до востребования	14,213,999	14,556,195
Итого средства физических лиц	418,875,818	403,548,902
Юридические лица		
Срочные депозиты	248,663,008	149,464,066
Текущие счета и депозиты до востребования	17,247,684	29,809,715
Итого средства юридических лиц	265,910,692	179,273,781
Итого средства клиентов	684,786,510	582,822,683

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 8,958,100 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 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	998,792,519	871,562,741
За минусом:		
Нематериальные активы	(2,602,130)	(1,488,092)
Обязательства	(870,721,292)	(778,571,838)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(240,244)</u>	<u>(240,244)</u>
Итого чистые активы для простых акций	125,228,853	91,262,567
Количество простых акций	19,255,001	19,255,001
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>6,504</u>	<u>4,740</u>
	30 сентября 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	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого капитал для привилегированных акций	240,244	240,244
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	412,869	412,869
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	<u>582</u>	<u>582</u>

14. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил 96,766 тенге и 0 (ноль) тенге, соответственно.

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

	30 сентября 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	143,855,064	194,563,986
Безотзывные займы	28,338	30,168
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	143,883,402	194,594,154
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,749,818	1,389,286
	<u>145,633,220</u>	<u>195,983,440</u>
За минусом резерва под обесценения	-	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>145,633,220</u></u>	<u><u>195,983,440</u></u>

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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	1,073,601	842,273,961	979,859	741,804,989
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1,073,601		944,873	
-прочие связанные стороны	-		34,986	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(256,484)	(103,677,194)	(230,738)	(99,897,383)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(256,484)		(227,506)	
-прочие связанные стороны	-		(3,232)	
Средства клиентов	1,918,313	684,786,510	1,410,475	582,822,683
-ключевой управленческий персонал				
Группы	558,545		353,538	
-прочие связанные стороны	1,359,768		1,056,937	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,660	143,883,402	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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(1,001,768)	(13,525,531)	(813,150)	(11,477,356)

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	77,950	92,590,266	93,478	79,707,263
-ключевой управленческий персонал				
Группы	77,950		86,798	
-прочие связанные стороны	-		6,680	
Процентные расходы	(91,698)	(44,966,964)	(50,637)	(32,424,005)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(43,771)		(19,692)	
-прочие связанные стороны	(47,927)		(30,945)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	13,907	55,595,465	19,832	48,019,627
-ключевой управленческий персонал				
Группы	13,907		19,832	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(25,746)	(27,554,395)	137,706	(28,596,013)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(28,978)		139,996	
-прочие связанные стороны	3,232		(2,290)	

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 сентября 2014 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на 30 сентября 2014 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2014 г. Итого
Процентные доходы	82,163,856	10,426,410	92,590,266
Процентные расходы	(40,852,824)	(4,114,140)	(44,966,964)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,332,630	-	9,332,630
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(16,815,944)	2,002,516	(14,813,428)
Доходы по услугам и комиссии полученные	52,964,334	2,631,131	55,595,465
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(344,119)	(341,674)	(685,793)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	458,119	458,119
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(55,525)	-	(55,525)
Прочие доходы	-	64,123	64,123
Внешние операционные доходы	86,392,408	11,126,485	97,518,893
Операционные расходы	(26,968,142)	(1,155,889)	(28,124,031)
Доход от операционной деятельности	59,424,266	9,970,596	69,394,862
Формирование резервов под обесценение	(29,011,627)	1,457,232	(27,554,395)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	30,412,639	11,427,828	41,840,467
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(6,249,668)	(835,850)	(7,085,518)
Чистая прибыль/(убыток)	24,162,971	10,591,978	34,754,949
Активы по сегментам	675,371,766	323,420,753	998,792,519
Обязательства по сегментам	707,530,500	163,190,792	870,721,292
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,318,977)	(161,625)	(2,480,602)
Суды, предоставленные клиентам	667,009,023	175,264,938	842,273,961
Резерв под обесценение	(65,761,749)	(37,915,445)	(103,677,194)
Основные средства	25,555,483	4,415,378	29,970,861
Дебиторы по страхованию	631,807,731	52,978,779	684,786,510
Средства клиентов	228,897	-	228,897
Капитальные затраты	7,597,073	1,312,594	8,909,667

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2013 г. и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	На 31 декабря 2013 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2013 г. Всего
Процентные доходы	67,315,240	12,392,023	79,707,263
Процентные расходы	(29,631,606)	(2,792,399)	(32,424,005)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79,226	-	79,226
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,140,343)	537,340	(603,003)
Доходы по услугам и комиссии полученные	45,941,174	2,078,453	48,019,627
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(366,592)	(241,076)	(607,668)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(11,779)	(11,779)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	126,154	-	126,154
Прочие доходы	-	126,358	126,358
Внешние операционные доходы	82,323,253	12,088,920	94,412,173
Операционные расходы	(22,951,676)	(1,266,276)	(24,217,952)
Доход от операционной деятельности	59,371,577	10,822,644	70,194,221
Формирование резервов под обесценение	(14,660,346)	(13,935,667)	(28,596,013)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	44,711,231	(3,113,023)	41,598,208
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(8,918,502)	420,278	(8,498,224)
Чистая прибыль/(убыток)	35,792,729	(2,692,745)	33,099,984
Активы по сегментам	522,543,570	269,580,226	792,123,796
Обязательства по сегментам	585,506,378	119,466,062	704,972,440
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 30 сентября 2014 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2014 г. Итого
Процентные доходы	92,504,460	85,806	-	92,590,266
Процентные расходы	(42,071,699)	(2,895,265)	-	(44,966,964)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(161,446)	9,494,076	-	9,332,630
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(14,802,941)	(10,487)	-	(14,813,428)
Доходы по услугам и комиссии полученные	55,503,688	91,777	-	55,595,465
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(485,666)	(200,127)	-	(685,793)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	197,615	116,298	144,206	458,119
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(55,525)	-	-	(55,525)
Прочие доходы	64,116	7	-	64,123
Внешние операционные доходы	90,692,602	6,682,085	144,206	97,518,893
Денежные средства и их эквиваленты	124,392,009	12,254,297	918,017	137,564,323
Обязательные резервы	8,167,293	-	-	8,167,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(951,773)	1,632,363	951,773	1,632,363
Средства в банках	1,307,083	1,554,226	-	2,861,309
Ссуды, предоставленные клиентам	738,589,949	6,818	-	738,596,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	25,173,758	2,033,006	2,774,818	29,981,582
Основные средства	29,970,861	-	-	29,970,861
Капитальные затраты	8,909,667	-	-	8,909,667

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2013г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2013 г. Всего
Процентные доходы	79,651,198	56,065	-	79,707,263
Процентные расходы	(32,172,093)	(251,912)	-	(32,424,005)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(177,634)	256,860	-	79,226
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(679,503)	76,500	-	(603,003)
Доходы по услугам и комиссии полученные	47,951,853	67,774	-	48,019,627
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(451,711)	(155,957)	-	(607,668)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(15,561)	3,782	-	(11,779)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	126,154	-	-	126,154
Прочие доходы	126,358	-	-	126,358
Внешние операционные доходы	<u>57,205,734</u>	<u>(35,292)</u>	<u>-</u>	<u>57,170,442</u>
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:

	30.09.2014 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	34,778,742	24,595,722
	<u>126,596,368</u>	<u>91,817,626</u>
На 30 сентября/31 декабря		
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	18,051,132	18,051,132
Нераспределенная прибыль, специальный резерв и резерв курсовой разницы	108,545,236	73,766,494
	<u>126,596,368</u>	<u>91,817,626</u>
Итого капитал первого уровня		
Резерв переоценки	1,505,172	1,353,117
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	29,628,799	27,870,529
	<u>157,970,583</u>	<u>121,281,516</u>
Итого регулятивный капитал		
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	15.8%	13.1%
Итого капитал (не менее 8%)	19.5%	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 сентября 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 сентября 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.03	18,120,651	-	-	-	-	18,120,651
Средства в банках	2.67	570,147	584,282	1,706,880	-	-	2,861,309
Ссуды, предоставленные клиентам	18.23	189,783,625	105,347,564	259,698,203	174,453,806	9,313,569	738,596,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.87	399,123	887,349	28,341,931	-	-	29,628,403
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.52	30,475	1,364,969	5,391,570	15,670,485	13,882,650	36,340,149
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>208,904,021</u>	<u>108,184,164</u>	<u>295,138,584</u>	<u>190,124,291</u>	<u>23,196,219</u>	<u>825,547,279</u>
Денежные средства и их эквиваленты		119,443,672	-	-	-	-	119,443,672
Обязательные резервы		581,739	643,895	3,114,018	2,390,630	1,437,011	8,167,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,632,363	-	-	-	-	1,632,363
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	353,179	-	-	353,179
Дебиторы по страхованию		-	-	228,897	-	-	228,897
Прочие финансовые активы		3,179,770	54,261	2,864,089	-	-	6,098,120
Итого финансовые активы		<u>333,741,565</u>	<u>108,882,320</u>	<u>301,698,767</u>	<u>192,514,921</u>	<u>24,633,230</u>	<u>961,470,803</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.69	-	1,453,463	21,928,682	21,928,681	261	45,311,087
Средства клиентов	7.40	28,957,618	61,112,275	273,741,376	154,277,376	140,342,857	658,431,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	1,501,908	319,098	8,454,995	57,270,628	-	67,546,629
Субординированный долг	8.62	-	365,074	221,568	14,665,634	15,129,540	30,381,816
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		30,459,526	63,249,910	304,346,621	248,142,319	155,472,658	801,671,034
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,182,690	-	-	-	-	1,182,690
Средства клиентов		26,355,008	-	-	-	-	26,355,008
Прочие финансовые обязательства		2,454,323	-	236,353	428,387	-	3,119,063
Итого финансовые обязательства		<u>60,451,547</u>	<u>63,249,910</u>	<u>304,582,974</u>	<u>248,570,706</u>	<u>155,472,658</u>	<u>832,327,795</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	8,803	1,750,665	18,688	-	1,778,156
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>60,451,547</u>	<u>63,258,713</u>	<u>306,333,639</u>	<u>248,589,394</u>	<u>155,472,658</u>	<u>834,105,951</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>273,290,018</u>	<u>45,623,607</u>	<u>(4,634,872)</u>	<u>(56,074,473)</u>	<u>(130,839,428)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>178,444,495</u>	<u>44,934,254</u>	<u>(9,208,037)</u>	<u>(58,018,028)</u>	<u>(132,276,439)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>178,444,495</u>	<u>223,378,749</u>	<u>214,170,712</u>	<u>156,152,684</u>	<u>23,876,245</u>	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 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		213,475,609	83,524,705	286,702,755	196,088,343	25,584,839	805,376,251
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		241,773,201	84,215,377	290,875,881	200,220,407	25,632,962	842,717,828
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		51,224,351	50,648,906	257,845,942	311,043,695	27,370,576	698,133,470
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		81,144,219	50,648,906	258,033,405	311,399,048	27,370,576	728,596,154
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	9,283	862,943	20,038	527,190	1,419,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		81,144,219	50,658,189	258,896,348	311,419,086	27,897,766	730,015,608
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 = 181.90	Евро 1 Евро = 229.74	Прочая валюта	30 сентября 2014 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	45,266,858	70,123,011	20,756,475	1,417,979	137,564,323
Обязательные резервы	8,167,293	-	-	-	8,167,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,491,500	-	140,863	-	1,632,363
Средства в банках	1,087,262	1,774,047	-	-	2,861,309
Суды, предоставленные клиентам	701,236,368	31,271,540	1,485,735	4,603,124	738,596,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	23,566,909	6,228,747	3,791	182,135	29,981,582
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,438,189	9,901,960	-	-	36,340,149
Дебиторы по страхованию	228,897	-	-	-	228,897
Прочие финансовые активы	4,561,185	1,431,507	962	104,466	6,098,120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	812,044,461	120,730,812	22,387,826	6,307,704	961,470,803
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	1,453,724	43,857,363	-	-	45,311,087
Средства клиентов	473,544,948	192,253,355	18,216,165	772,042	684,786,510
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,182,690	-	-	-	1,182,690
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,324,984	37,221,645	-	-	67,546,629
Прочие финансовые обязательства	2,924,057	161,578	1,149	32,279	3,119,063
Субординированный долг	30,381,816	-	-	-	30,381,816
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	539,812,219	273,493,941	18,217,314	804,321	832,327,795
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	272,232,242	(152,763,129)	4,170,512	5,503,383	

	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 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 181.90	Евро 1 Евро = 229.74	Прочая валюта	30 сентября 2014 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(144,208,310)	-	(4,594,800)	(5,119,282)	(153,922,392)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	153,291,968	413,532	-	153,705,500
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(144,208,310)	153,291,968	(4,181,268)	(5,119,282)	
	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
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(107,673,190)	116,184,560	(11,597,494)	(637,925)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 сентября 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 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	На 30 сентября 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	132,210	(132,210)	1,359,265	(1,359,265)
Влияние на капитал	132,210	(132,210)	1,359,265	(1,359,265)

	На 30 сентября 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	(2,689)	2,689	(2,936,457)	2,936,457
Влияние на капитал	(2,689)	2,689	(2,936,457)	2,936,457

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2585955, вн. 1296