

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К НЕАУДИРОВАННОЙ  
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АО «KASPI BANK»  
ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА**

*(в тысячах Казахских 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 2013 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 238 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2012 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 230 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Компании, консолидированные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, также были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 сентября 2013 г.	2012 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» провело перерегистрацию 24 октября 2012 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 имущества и страхование от несчастных случаев. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

Caspian Capital B.V. была образована в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью компании является привлечение средств на международных рынках капитала.

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. структура акционеров представлена в таблице.

	30 сентября 2013 г., %	31 декабря 2012 г., %
<b>Акционеры</b>		
<b>Акционеры первого уровня:</b>		
АО «Caspian Financial Group»	89.54	89.54
Прочие	10.46	10.46
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
	30 сентября 2013 г., %	31 декабря 2012 г., %
<b>Конечные акционеры:</b>		
Ким Вячеслав Константинович	46.77	67.16
Фонды Baring Vostok	42.77	22.38
Прочие	10.46	10.46
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – КИМСФО).

### 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 – «МСБУ») 16 «Основные средства».

Банк и его дочерняя компания АО «Kaspi страхование», 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 и АО «Kaspi страхование», 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 19.

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

#### **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 данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. Были проведены определенные реклассификации в финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., аналогичные тем, что были описаны в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

#### **Обменный курс**

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

	<b>30 сентября 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Тенге/долл. США	153.81	150.74
Тенге/евро	207.66	199.22

#### 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	Итого
31 декабря 2011 г.	10,341	60,235,361	60,245,702
Формирование резервов	-	20,597,735	20,597,735
Списание активов	-	(993)	(993)
Курсовая разница	-	149,932	149,932
Восстановление ранее списанных активов	-	786,614	786,614
<b>30 сентября 2012 г.</b>	<b>10,341</b>	<b>81,768,649</b>	<b>81,778,990</b>
31 декабря 2012 г.	10,341	76,439,810	76,450,151
Формирование 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
<b>30 сентября 2013 г.</b>	<b>10,341</b>	<b>94,408,050</b>	<b>94,418,391</b>

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

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2011 г.	290,521	5,158	295,679
Формирование /(восстановление) резервов	53,361	(2,982)	50,379
Списание активов	(1,488)	-	(1,488)
Курсовая разница	6	-	6
Восстановление ранее списанных активов	698	-	698
<b>30 сентября 2012 г.</b>	<b>343,098</b>	<b>2,176</b>	<b>345,274</b>
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
<b>30 сентября 2013 г.</b>	<b>474,412</b>	<b>-</b>	<b>474,412</b>

**5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(11,779)	7,488
Возврат/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(56,008)
	<u>(11,779)</u>	<u>(48,520)</u>

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам	<u>79,226</u>	<u>(46,372)</u>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u><b>79,226</b></u>	<u><b>(46,372)</b></u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованная прибыль/(убыток) по корректировке справедливой стоимости	430,579	(4,258)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(351,353)</u>	<u>(42,114)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам	<u>79,226</u>	<u>(46,372)</u>

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

**7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года
Нереализованный убыток от переоценки, нетто	(545,529)	(85,192)
Реализованная переоценка, нетто	<u>(57,474)</u>	<u>678,504</u>
<b>Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<u><b>(603,003)</b></u>	<u><b>593,312</b></u>



## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года
Заработная плата и премии	11,477,356	6,715,387
Административные расходы	2,251,097	1,349,703
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,764,469	1,360,552
Операционная аренда	1,672,493	1,471,220
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,177,216	827,739
Телекоммуникации	1,132,930	685,762
Расходы на рекламу	1,040,082	840,283
Услуги верификации данных	1,039,814	605,905
Расходы на охрану	616,798	457,019
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	503,064	95,708
Канцтовары	281,069	212,637
Командировочные расходы	213,133	133,215
Расходы на инкассацию	194,557	104,433
Коллекторские услуги	186,339	180,055
Техническое обслуживание основных средств	119,094	69,209
Юридические и консультационные услуги	112,618	75,528
Транспорт	87,032	77,042
Прочие расходы	348,791	265,526
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>24,217,952</b>	<b>15,526,923</b>

## 9. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) 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 2013 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года
<b>Прибыль/(убыток):</b>		
Чистая прибыль	33,099,984	13,220,639
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(699,457)	(276,617)
	<u>32,400,527</u>	<u>12,944,022</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводнённой прибыли на акцию	<u>19,125,073</u>	<u>19,319,789</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводнённая (тенге)	<u>1,694</u>	<u>670</u>

## 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства в кассе	25,454,000	27,816,858
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	32,483,754	33,840,022
Краткосрочные депозиты в других банках	13,842,954	18,391,021
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>71,780,708</b>	<b>80,047,901</b>

## 11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>7,245,863</u>	<u>7,406,392</u>
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b><u>7,245,863</u></b>	<b><u>7,406,392</u></b>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные депозиты и денежные средства в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, которые используются для расчета минимальных резервных требований. Таким образом, обязательные резервы представлены отдельно от денежных средств и их эквивалентов. Депозиты обязательных резервов в НБРК не ограничены в использовании.

## 12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Ссуды, выданные	<u>709,772,540</u>	<u>511,272,719</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(94,408,050)</u>	<u>(76,439,810)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>615,364,490</u></b>	<b><u>434,832,909</u></b>

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

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 25,687,679 тыс. тенге и 25,660,155 тыс. тенге, соответственно.

## 13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены по амортизированной стоимости: Срочные депозиты	<u>490,937,610</u>	<u>374,897,590</u>
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>48,076,081</u>	<u>42,426,633</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b><u>539,013,691</u></b>	<b><u>417,324,223</u></b>

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 4,753,555 тыс. тенге и 3,922,583 тыс. тенге, соответственно.



#### 14. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>Чистые активы для простых акций:</b>		
Активы	792,123,796	582,654,357
За минусом:		
Нематериальные активы	(1,465,598)	(1,059,213)
Обязательства	(704,972,440)	(514,558,847)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(240,244)	(240,244)
<b>Итого чистые активы для простых акций</b>	<b>85,445,514</b>	<b>66,796,053</b>
Количество простых акций	19,255,001	18,956,938
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	<b>4,438</b>	<b>3,524</b>
	<b>30 сентября 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 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	-	-
<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>582</b>	<b>582</b>

#### 15. 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.

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 2013 г. и 31 декабря 2012 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил 0 (ноль) тенге и 313 тыс. тенге, соответственно.



По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 сентября 2013 г. Номинальная сумма	31 декабря 2012 г. Номинальная сумма
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	203,452,060	151,386,982
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,237,503	1,381,748
	<u>204,689,563</u>	<u>152,768,730</u>
За минусом резерва под обесценения	-	(313)
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<u>204,689,563</u>	<u>152,768,417</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 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.

## 16. 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 2013 г.		31 декабря 2012 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	1,003,724	709,772,540	983,939	511,272,719
-ключевой управленческий персонал				
Группы	969,668		952,346	
-прочие связанные стороны	34,056		31,593	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(2,290)	(94,408,050)	(139,996)	(76,439,810)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		(139,996)	
-прочие связанные стороны	(2,290)		-	
Средства клиентов	1,966,009	539,013,691	780,733	417,324,223
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1,008,484		177,440	
-прочие связанные стороны	957,525		603,293	
<b>Условные обязательства</b>				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	158,617	203,452,060	158,374	151,386,982
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		142,660	
-прочие связанные стороны	15,957		15,714	

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 2013 года		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 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	(813,150)	(11,477,356)	(539,095)	(6,715,387)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за периоды, закончившиеся 30 сентября 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 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	93,478	79,707,263	35,207	50,737,698
-ключевой управленческий персонал				
Группы	86,798		30,527	
-прочие связанные стороны	6,680		4,680	
Процентные расходы	(50,637)	(32,424,005)	(36,000)	(25,514,809)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(19,692)		(8,572)	
-прочие связанные стороны	(30,945)		(27,428)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	137,706	(28,596,013)	(42,106)	(20,648,114)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	139,996		(36,471)	
-прочие связанные стороны	(2,290)		(5,635)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	19,832	48,019,627	3,593	26,900,486
-ключевой управленческий персонал				
Группы	19,832		3,593	



## 17. 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:

- Розничные банковские услуги – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Корпоративные банковские услуги – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

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 продукт и услугу, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 30 сентября 2013 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за период, закончив- шийся 30 сентября 2013 г. Всего
Процентные доходы	70,473,679	7,279,512	1,954,072	-	79,707,263
Процентные расходы	(25,526,277)	(6,227,279)	(670,449)	-	(32,424,005)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	79,226	-	79,226
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(570,911)	(32,092)	-	-	(603,003)
Доходы по услугам и комиссии полученные	46,855,904	1,163,723	-	-	48,019,627
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(366,592)	(241,076)	-	-	(607,668)
Чистая прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся 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	90,991,957	1,942,788	1,351,070	126,358	94,412,173
Операционные расходы	(20,734,927)	(3,456,793)	(26,232)	-	(24,217,952)
Доход от операционной деятельности	70,257,030	(1,514,005)	1,324,838	126,358	70,194,221
Формирование резерва под обесценение активов	(15,715,942)	(12,880,071)	-	-	(28,596,013)
Прибыль до налогообложения	54,541,088	(14,394,076)	1,324,838	126,358	41,598,208
Расход по налогу на прибыль	(10,193,829)	1,867,490	(171,885)	-	(8,498,224)
Чистая прибыль	44,347,259	(12,526,586)	1,152,953	126,358	33,099,984
Активы по сегментам	524,081,519	118,142,187	95,559,511	54,340,579	792,123,796
Обязательства по сегментам	459,026,281	181,216,020	64,723,953	6,186	704,972,440
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,510,703)	(251,855)	(1,911)	-	(1,764,469)
Ссуды, предоставленные клиентам	562,447,817	147,324,723	-	-	709,772,540
Резерв под обесценение	(58,973,423)	(35,434,627)	-	-	(94,408,050)
Основные средства	16,584,191	5,237,113	-	-	21,821,304
Средства клиентов	370,650,639	168,363,052	-	-	539,013,691
Дебиторы по страхованию	256,341	-	-	-	256,341
Капитальные затраты	3,331,529	1,052,062	-	-	4,383,591



Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2012 г. и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На 31 декабря 2012г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2012 г. Всего
Процентные доходы	39,988,607	9,742,762	1,006,329	-	50,737,698
Процентные расходы	(20,205,634)	(4,903,727)	(405,448)	-	(25,514,809)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(46,372)	-	(46,372)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	624,583	(31,271)	-	-	593,312
Доходы по услугам и комиссии полученные	25,350,085	1,550,401	-	-	26,900,486
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(295,641)	(252,782)	-	-	(548,423)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(48,520)	-	(48,520)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	84,859	-	-	-	84,859
Прочие доходы	-	-	-	36,899	36,899
Внешние операционные доходы	45,546,859	6,105,383	505,989	36,899	52,195,130
Операционные расходы	(12,512,598)	(2,990,614)	(23,711)	-	(15,526,923)
Доход от операционной деятельности	33,034,261	3,114,769	482,278	36,899	36,668,207
Формирование резерва под обесценение активов	(11,887,055)	(8,761,059)	-	-	(20,648,114)
Прибыль до налогообложения	21,147,206	(5,646,290)	482,278	36,899	16,020,093
Расходы по налогу на прибыль	(3,326,987)	576,800	(49,267)	-	(2,799,454)
Чистая прибыль	17,820,219	(5,069,490)	433,011	36,899	13,220,639
Активы по сегментам	318,890,694	138,076,791	64,029,992	61,656,880	582,654,357
Обязательства по сегментам	369,010,421	107,662,503	37,885,923	-	514,558,847
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,110,610)	(247,976)	(1,966)	-	(1,360,552)
Ссуды, предоставленные клиентам	351,260,628	160,012,091	-	-	511,272,719
Резерв под обесценение	(48,662,711)	(27,777,099)	-	-	(76,439,810)
Основные средства	14,101,606	5,215,663	-	-	19,317,269
Средства клиентов	321,935,712	95,388,511	-	-	417,324,223
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	-	187,874
Капитальные затраты	3,571,847	1,321,094	-	-	4,892,941

## Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На и за период, закончившийся 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)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(15,561)	3,782	-	(11,779)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	126,154	0	-	126,154
Прочие доходы	126,358	0	-	126,358
Внешние операционные доходы	<u>94,359,061</u>	<u>53,112</u>	<u>-</u>	<u>94,412,173</u>
Денежные средства и их эквиваленты	31,564,114	39,376,884	839,710	71,780,708
Обязательные резервы	7,245,863	-	-	7,245,863
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215,000	523,500	-	738,500
Средства в банках	3,632,098	3,384,346	-	7,016,444
Ссуды, предоставленные клиентам	615,362,394	2,096	-	615,364,490
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,679,055	2,736,722	-	30,415,777
Основные средства	21,821,304	-	-	21,821,304
Капитальные затраты	4,383,591	-	-	4,383,591



	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2012г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2012 г. Всего
Процентные доходы	50,613,114	124,584	-	50,737,698
Процентные расходы	(25,102,568)	(386,163)	(26,078)	(25,514,809)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28,247)	(18,125)	-	(46,372)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	543,702	48,826	784	593,312
Доходы по услугам и комиссии полученные	26,834,433	66,053	-	26,900,486
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(540,213)	(7,692)	(518)	(548,423)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(48,509)	(11)	-	(48,520)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	84,839	20	-	84,859
Прочие доходы	36,899	-	-	36,899
<b>Внешние операционные доходы</b>	<b>52,393,450</b>	<b>(172,508)</b>	<b>(25,812)</b>	<b>52,195,130</b>
Денежные средства и их эквиваленты	37,852,098	41,247,950	947,853	80,047,901
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180,290	8,059	-	188,349
Средства в банках	1,344,014	241,265	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	434,831,325	1,584	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,396,239	3,287	-	19,399,526
Основные средства	19,317,269	-	-	19,317,269
Капитальные затраты	4,892,941	-	-	4,892,941

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.

## 18. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

	30.09.2013 г.	31.12.2012 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	66,715,211	48,697,378
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	506,693	(951,376)
Прибыль/ (убыток)	18,396,948	18,969,209
	<u>85,618,852</u>	<u>66,715,211</u>
На 30 сентября/ 31 декабря		
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	18,051,132	17,544,439
Нераспределенная прибыль	67,567,720	49,170,772
	<u>85,618,852</u>	<u>66,715,211</u>
Итого капитал первого уровня		
Резерв переоценки	1,555,089	1,485,147
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	27,893,215	20,815,733
	<u>115,307,400</u>	<u>89,256,335</u>
Итого регулятивный капитал		
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	12.9%	14.2%
Итого капитал (не менее 8%)	17.4%	19.0%

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 2013 г. и 31 декабря 2012 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.



## 19. 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 пассивами. 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, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;

(ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам 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 активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счета.

Более того, основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 сентября 2013 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0.54	43,441,725	-	-	-	-	43,441,725
Средства в банках	3.16	586	3,383,998	2,082,125	1,014,043	535,692	7,016,444
Ссуды, предоставленные клиентам	21.42	124,701,189	76,289,305	225,042,976	175,907,658	13,423,362	615,364,490
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.46	351,106	174,656	29,360,009	-	-	29,885,772
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.25	540,054	140,561	1,841,445	14,778,245	13,825,732	31,126,037
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>169,034,660</b>	<b>79,988,520</b>	<b>258,326,555</b>	<b>191,699,946</b>	<b>27,784,786</b>	<b>726,834,468</b>
Денежные средства и их эквиваленты		28,338,983	-	-	-	-	28,338,983
Обязательные резервы		918,101	379,430	2,654,765	3,252,118	41,449	7,245,863
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		738,500	-	-	-	-	738,500
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	530,006	-	-	530,006
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	-	-	1,576,761	-	1,576,761
Дебиторы по страхованию		-	-	256,341	-	-	256,341
Прочие финансовые активы		798,616	22,959	-	-	-	821,575
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>199,828,860</b>	<b>80,390,909</b>	<b>261,767,667</b>	<b>196,528,825</b>	<b>27,826,235</b>	<b>766,342,496</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	6.96	14,586,326	1,191,746	1,143,677	44,828,487	261	61,750,497
Средства клиентов	7.51	65,159,737	31,481,256	229,173,756	209,598,954	3,599,989	539,013,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.14	-	284,166	274,831	28,050,785	-	28,609,782
Субординированный долг	8.09	-	335,491	184,241	3,601,718	23,771,765	27,893,215
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>79,746,063</b>	<b>33,292,659</b>	<b>230,776,505</b>	<b>286,079,944</b>	<b>27,372,015</b>	<b>657,267,185</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		222,879	-	-	-	-	222,879
Страховые резервы		571,779	360,825	6,111,943	28,078,389	-	35,122,936
Прочие финансовые обязательства		1,035,936	-	-	-	-	1,035,936
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>81,576,657</b>	<b>33,653,484</b>	<b>236,888,448</b>	<b>314,158,333</b>	<b>27,372,015</b>	<b>693,648,936</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		118,252,203	46,737,426	24,879,219	(117,629,508)	454,220	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		89,288,597	46,695,862	27,550,050	(94,379,998)	412,771	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		89,288,597	135,984,459	163,534,509	69,154,512	69,567,283	



	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0.55	44,753,166	-	-	-	-	44,753,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	188,349	-	-	-	-	188,349
Средства в банках	4.50	81	178	241,592	1,001,862	341,566	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	20.66	52,264,474	48,767,485	168,508,916	145,380,866	19,911,168	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.94	565,227	963,178	17,814,672	-	-	19,343,077
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.39	69,981	217,001	316,357	12,532,896	3,923,190	17,059,425
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		97,841,278	49,947,842	186,881,537	158,915,624	24,175,924	517,762,205
Денежные средства и их эквиваленты		35,294,735	-	-	-	-	35,294,735
Обязательные резервы		1,179,400	718,722	3,280,550	2,167,592	60,128	7,406,392
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	56,449	-	-	56,449
Дебиторы по страхованию		-	-	187,874	-	-	187,874
Прочие финансовые активы		836,502	15,471	-	-	-	851,973
Итого финансовые активы		135,151,915	50,682,035	190,406,410	161,083,216	24,236,052	561,559,628
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	6.41	11,352,255	-	8,390,392	19,253,551	261	38,996,459
Средства клиентов	8.32	63,256,508	45,326,783	199,027,990	105,909,529	3,803,413	417,324,223
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.34	139,533	-	109,025	11,958,648	-	12,207,206
Субординированный долг	6.90	554,533	-	31,502	-	20,229,698	20,815,733
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		75,302,829	45,326,783	207,558,909	137,121,728	24,033,372	489,343,621
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70,364	-	-	-	-	70,364
Страховые резервы		48,845	422,373	3,375,575	14,114,077	-	17,960,870
Прочие финансовые обязательства		474,357	-	-	-	-	474,357
Итого финансовые обязательства		75,896,395	45,749,156	210,934,484	151,235,805	24,033,372	507,849,212
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		59,255,520	4,932,879	(20,528,074)	9,847,411	202,680	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		22,538,449	4,621,059	(20,677,372)	21,793,896	142,552	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		22,538,449	27,159,508	6,482,136	28,276,032	28,418,584	

## 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 = 153.81	Евро 1 Евро = 207.66	Прочая валюта	30 сентября 2013 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	21,993,422	38,025,684	10,949,036	812,566	71,780,708
Обязательные резервы	7,245,863	-	-	-	7,245,863
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	738,500	-	-	-	738,500
Средства в банках	3,096,406	3,920,038	-	-	7,016,444
Суды, предоставленные клиентам	584,483,667	28,968,109	1,912,714	-	615,364,490
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,811,665	6,285,321	2,091,323	227,468	30,415,777
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,939,950	6,762,848	-	-	32,702,798
Дебиторы по страхованию	256,341	-	-	-	256,341
Прочие финансовые активы	821,492	83	-	-	821,575
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>666,387,306</b>	<b>83,962,083</b>	<b>14,953,073</b>	<b>1,040,034</b>	<b>766,342,496</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	14,586,585	47,163,912	-	-	61,750,497
Средства клиентов	385,872,187	138,620,819	14,320,065	200,620	539,013,691
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222,879	-	-	-	222,879
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,609,782	-	-	-	28,609,782
Страховые резервы	35,122,936	-	-	-	35,122,936
Прочие финансовые обязательства	1,032,591	2,307	1,038	-	1,035,936
Субординированный долг	27,893,215	-	-	-	27,893,215
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>493,340,175</b>	<b>185,787,038</b>	<b>14,321,103</b>	<b>200,620</b>	<b>693,648,936</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>173,047,131</b>	<b>(101,824,955)</b>	<b>631,970</b>	<b>839,414</b>	



	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74	Евро 1 Евро = 199.22	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	21,160,028	49,424,570	8,608,673	854,630	80,047,901
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,139	43,229	4,981	-	188,349
Средства в банках	1,002,448	582,831	-	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	401,520,911	31,546,904	1,765,094	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,396,239	-	3,287	-	19,399,526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,583,087	3,476,338	-	-	17,059,425
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	-	187,874
Прочие финансовые активы	851,973	-	-	-	851,973
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>465,249,091</b>	<b>85,073,872</b>	<b>10,382,035</b>	<b>854,630</b>	<b>561,559,628</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	17,489,416	21,507,043	-	-	38,996,459
Средства клиентов	290,846,190	118,450,124	7,864,541	163,368	417,324,223
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,900	8,266	-	198	70,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,207,206	-	-	-	12,207,206
Страховые резервы	17,960,870	-	-	-	17,960,870
Прочие финансовые обязательства	473,310	1,047	-	-	474,357
Субординированный долг	20,815,733	-	-	-	20,815,733
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>359,854,625</b>	<b>139,966,480</b>	<b>7,864,541</b>	<b>163,566</b>	<b>507,849,212</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>105,394,466</b>	<b>(54,892,608)</b>	<b>2,517,494</b>	<b>691,064</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 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 153.81	Евро 1 Евро = 207.66	Прочая валюта	30 сентября 2013 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(116,474,339)	(18,055,299)	-	(8,070,957)	(142,600,595)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	23,175,136	115,685,860	332,256	5,112,774	144,306,026
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(93,299,203)</b>	<b>97,630,561</b>	<b>332,256</b>	<b>(2,958,183)</b>	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.4	Евро 1 Евро = 191.72	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(64,536,274)	(19,168,000)	(5,219,564)	(5,070,310)	(93,994,148)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	67,164,770	996,100	4,466,649	72,627,519
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(64,536,274)</b>	<b>47,996,770</b>	<b>(4,223,464)</b>	<b>(603,661)</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. 10%-15% 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 2013 г. и 31 декабря 2012 г. используются курсы, измененные на 10%-15% 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 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

	На 30 сентября 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	(419,439)	629,159	(689,584)	1,034,376
Влияние на капитал	(419,439)	629,159	(689,584)	1,034,376

  

	На 30 сентября 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	96,423	(144,634)	(170,597)	255,896
Влияние на капитал	96,423	(144,634)	(170,597)	255,896

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296