

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 2 КВАРТАЛ 2012 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 регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями НБРК (далее – «КФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. 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, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.

По состоянию на 30 июня 2012 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиалов Банка и 226 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2011 г. на территории Республики Казахстан работало 26 филиалов Банка и 215 расчетно-кассовых отделений.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30.06.2012 г.	2011 г.	
АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	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» (далее – «АМСГ») было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности «АМСГ» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. «АМСГ» имеет лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 июля 2010 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.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года структура акционеров представлена следующим образом:

	30 июня 2012 г., %	31 декабря 2011 г., %
Акционеры		
Наименование акционеров первого уровня:		
АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнэншэл Групп)	89.54	89.53
Прочие	10.46	10.47
Итого	100.00	100.00
	30 июня 2012 г., %	31 декабря 2011 г., %
Наименование конечных акционеров:		
Ким Вячеслав Константинович	67.16	67.15
Baring Vostok Private Equity Fund III	22.38	22.38
Прочие	10.46	10.47
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»), 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 «АМСГ», 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 АМСГ, 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 36.

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 консолидированной финансовой отчетности за 2 квартал 2012 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Обменный курс

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

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Тенге/долл. США	149.42	148.40
Тенге/евро	187.90	191.72

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, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2010 г.	10,341	39,215,537	-	39,225,878
Формирование резервов	-	8,563,844	-	8,563,844
Списание активов	-	(2,038,070)	-	(2,038,070)
Курсовая разница	-	(43,485)	-	(43,485)
Восстановление ранее списанных активов	-	910,130	-	910,130
30 июня 2011 г.	<u>10,341</u>	<u>46,607,956</u>	<u>-</u>	<u>46,618,297</u>
31 декабря 2011 г.	10,341	60,235,361	-	60,245,702
Формирование резервов	-	12,679,458	-	12,679,458
Списание активов	-	(993)	-	(993)
Курсовая разница	-	107,113	-	107,113
Восстановление ранее списанных активов	-	539,466	-	539,466
30 июня 2012 г.	<u>10,341</u>	<u>73,560,405</u>	<u>-</u>	<u>73,570,746</u>

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

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2010 г.	128,424	13,497	141,921
Формирование /(восстановление) резервов	180,253	(771)	179,482
Списание активов	(30,494)	-	(30,494)
Курсовая разница	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
30 июня 2010 г.	<u>278,183</u>	<u>12,726</u>	<u>290,909</u>
31 декабря 2011 г.	290,521	5,158	295,679
Формирование /(восстановление) резервов	19,654	1,385	21,039
Списание активов	(1,488)	-	(1,488)
Курсовая разница	(1)	-	(1)
Восстановление ранее списанных активов	24	-	24
30 июня 2012 г.	<u>308,710</u>	<u>6,543</u>	<u>315,253</u>

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(37,265)	1,196,542
Возврат/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	43,740	(477,628)
	<u>6,475</u>	<u>718,914</u>

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	-
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(11,497)	(50,435)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(11,497)</u>	<u>(50,435)</u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	-	-
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>-</u>	<u>-</u>
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованный (убыток)/прибыль по корректировке справедливой стоимости	67,590	(778)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(79,087)	(49,657)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	<u>(11,497)</u>	<u>(50,435)</u>

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

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки, нетто	(232,540)	(50,487)
Реализованная переоценка, нетто	714,228	321,656
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>481,688</u>	<u>271,169</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года
Заработная плата и премии	4,333,782	3,273,240
Операционная аренда	961,500	451,868
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	864,072	662,284
Административные расходы	812,322	549,209
Расходы по страхованию	570,226	672,112
Расходы на рекламу	547,825	588,157
Налоги (кроме налога на прибыль)	468,582	442,300
Телекоммуникации	454,565	287,671
Услуги по проверке данных розничных клиентов	305,164	105,471
Расходы на охрану	285,669	235,081
Канцтовары	136,819	84,816
Коллекторские услуги	103,303	9,044
Командировочные расходы	66,449	52,426
Расходы на инкассацию	65,719	38,421
Юридические и консультационные услуги	54,970	40,323
Транспорт	51,429	38,735
Техническое обслуживание основных средств	36,102	28,770
Прочие расходы	124,736	150,358
Итого операционные расходы	10,243,234	7,710,286

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года
Прибыль/(убыток):		
Чистая прибыль/(убыток)	8,112,161	4,228,616
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(169,732)	(87,530)
	<u>7,942,429</u>	<u>4,141,086</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>19,319,789</u>	<u>19,319,789</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>411</u>	<u>214</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Наличные средства в кассе	14,352,324	13,713,654
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	14,400,003	22,120,167
Краткосрочные депозиты в других банках	27,840,035	17,025,088
Обратное РЕПО	-	3,000,220
Итого денежные средства и их эквиваленты	56,592,362	55,859,129

Операции «обратное РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	-	-	2,691,194	2,832,632
Облигации МинФина	-	-	309,026	33,788
Итого операций обратное РЕПО	-	-	3,000,220	2,866,420

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	9,644,393	9,019,905
Итого обязательные резервы	9,644,393	9,019,905

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. Обязательные резервы в НБРК не ограничены в использовании.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные	427,500,945	384,431,999
За минусом резерва под обесценение	(73,560,405)	(60,235,361)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	353,940,540	324,196,638

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

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 27,888,898 тыс. тенге и 26,062,405 тыс. тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	322,993,951	292,760,495
Текущие счета и депозиты до востребования	23,802,713	29,442,535
Итого средства клиентов	346,796,664	322,203,030

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 3,815,186 тыс. тенге и 3,911,459 тыс. тенге, соответственно.

14. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	468,507,721	430,765,676
За минусом:		
Нематериальные активы	(838,298)	(608,290)
Обязательства	(410,404,512)	(380,537,543)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(240,244)</u>	<u>(240,244)</u>
Итого чистые активы для простых акций	57,024,667	49,379,599
Количество простых акций	19,319,789	19,319,789
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>2,952</u>	<u>2,556</u>
	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 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>

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.

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

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

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил 6,543 тыс. тенге и 5,158 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 июня 2012 г. Номинальная сумма	31 декабря 2011 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	93,050,059	69,678,376
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,318,025	1,186,630
	<u>94,368,084</u>	<u>70,865,006</u>
За минусом резерва под обесценения	(6,543)	(5,158)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>94,361,541</u></u>	<u><u>70,859,848</u></u>

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 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 июня 2012 г.		31 декабря 2011 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	985,423	427,500,945	1,035,989	384,431,999
-ключевой управленческий персонал				
Группы	942,443		942,443	
-прочие связанные стороны	42,980		93,546	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(79)	(73,560,405)	(140,746)	(60,235,361)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		(135,618)	
-прочие связанные стороны	(79)		(5,128)	
Средства клиентов	869,061	346,796,664	1,147,420	322,203,030
-ключевой управленческий персонал				
Группы	170,842		208,171	
-прочие связанные стороны	698,219		939,249	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	177,965	93,050,059	177,771	69,678,376
-ключевой управленческий персонал				
Группы	153,155		153,155	
-прочие связанные стороны	24,810		24,616	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех

же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(384,186)	(4,333,782)	(254,108)	(3,273,240)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за периоды, закончившиеся 30 июня 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 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
Процентные доходы	58,282	32,404,239	63,037	30,345,324
-ключевой управленческий персонал				
Группы	56,061		51,869	
-прочие связанные стороны	2,221		11,168	
Процентные расходы	(26,244)	(16,339,034)	(40,859)	(14,138,714)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(5,860)		(3,857)	
-прочие связанные стороны	(20,384)		(37,002)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	140,667	(12,679,458)	(37,461)	(8,563,844)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	135,618		-	
-прочие связанные стороны	5,049		(37,461)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	628	16,434,301	975	4,623,274
-ключевой управленческий персонал				
Группы	628		975	

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 июня 2012 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 июня 2012 г. Всего
Процентные доходы	25,143,799	6,606,936	653,504	-	32,404,239
Процентные расходы	(12,570,628)	(3,495,750)	(272,656)	-	(16,339,034)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(7,082,921)	(5,596,537)	-	-	(12,679,458)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(11,497)	-	(11,497)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	503,723	(22,035)	-	-	481,688
Доходы по услугам и комиссии полученные	15,418,880	1,015,421	-	-	16,434,301
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(207,861)	(141,526)	-	-	(349,387)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	6,475	-	6,475
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	3,212	-	-	-	3,212
Прочие доходы	-	-	-	20,646	20,646
Внешние операционные доходы	21,208,204	(1,633,491)	375,826	20,646	19,971,185
Операционные расходы	(8,361,483)	(1,866,948)	(14,803)	-	(10,243,234)
Доход от операционной деятельности	12,846,721	(3,500,439)	361,023	20,646	9,727,951
Создание резерва под обесценение по прочим операциям	-	(21,039)	-	-	(21,039)
Прибыль до налогообложения	12,846,721	(3,521,478)	361,023	20,646	9,706,912
Расход по налогу на прибыль	(1,570,426)	-	(24,325)	-	(1,594,751)
Чистая прибыль	11,276,295	(3,521,478)	336,698	20,646	8,112,161
Активы по сегментам	232,840,384	142,351,420	64,563,155	28,752,762	468,507,721
Обязательства по сегментам	290,894,903	83,300,287	36,120,635	88,687	410,404,512
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(705,336)	(157,487)	(1,249)	-	(864,072)
Ссуды, предоставленные клиентам	259,167,374	168,333,571	-	-	427,500,945
Резерв под обесценение	(41,266,326)	(32,294,079)	-	-	(73,560,405)
Основные средства	12,248,099	5,249,185	-	-	17,497,284
Средства клиентов	269,725,142	77,071,522	-	-	346,796,664
Дебиторы по страхованию	211,145	-	-	-	211,145
Капитальные затраты	1,188,265	509,257	-	-	1,697,522

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2011 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На 31 декабря 11г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2011 г. Всего
Процентные доходы	22,676,446	7,049,539	619,339	-	30,345,324
Процентные расходы	(9,549,086)	(4,315,027)	(274,601)	-	(14,138,714)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,345,189)	(4,218,655)	-	-	(8,563,844)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(50,435)	-	(50,435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(67,785)	338,954	-	-	271,169
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,936,395	686,879	-	-	4,623,274
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(188,977)	(183,149)	-	-	(372,126)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	718,914	-	718,914
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(24,392)	-	-	-	(24,392)
Прочие доходы	-	-	-	10,241	10,241
Внешние операционные доходы	12,437,412	(641,459)	1,013,217	10,241	12,819,411
Операционные расходы	(6,094,380)	(1,596,565)	(19,341)	-	(7,710,286)
Доход от операционной деятельности	6,343,032	(2,238,024)	993,876	10,241	5,109,125
Создание резерва под обесценение по прочим операциям	-	(179,482)	-	-	(179,482)
Прибыль до налогообложения	6,343,032	(2,417,506)	993,876	10,241	4,929,643
Расходы по налогу на прибыль	(850,877)	270,999	(121,149)	-	(701,027)
Чистая прибыль	5,492,155	(2,146,507)	872,727	10,241	4,228,616
Активы по сегментам	199,749,177	143,497,097	50,779,873	36,739,529	430,765,676
Обязательства по сегментам	243,194,889	105,997,581	31,345,073	-	380,537,543
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,110,648)	(290,960)	(3,525)	-	(1,405,133)
Ссуды, предоставленные клиентам	220,628,659	163,803,340	-	-	384,431,999
Резерв под обесценение	(33,591,105)	(26,644,256)	-	-	(60,235,361)
Основные средства	11,022,005	5,678,003	-	-	16,700,008
Средства клиентов	224,967,475	97,235,555	-	-	322,203,030
Дебиторы по страхованию	120,629	-	-	-	120,629
Капитальные затраты	2,457,519	1,265,995	-	-	3,723,514

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На и за период, закончившийся 30 июня 2012 г. Всего
Процентные доходы	32,347,569	56,640	30	32,404,239
Процентные расходы	(16,048,246)	(277,352)	(13,436)	(16,339,034)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12,657,283)	(22,163)	(12)	(12,679,458)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,457)	(2,022)	(18)	(11,497)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	437,145	44,074	469	481,688
Доходы по услугам и комиссии полученные	16,405,560	28,726	15	16,434,301
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(343,820)	(5,310)	(257)	(349,387)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	6,473	2	-	6,475
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	3,212	-	-	3,212
Прочие доходы	20,646	-	-	20,646
Внешние операционные доходы	<u>20,161,799</u>	<u>(177,405)</u>	<u>(13,209)</u>	<u>19,971,185</u>
Денежные средства и их эквиваленты	15,784,163	40,372,633	435,566	56,592,362
Обязательные резервы	9,644,393	-	-	9,644,393
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108,019	25,500	770	134,289
Средства в банках	758,379	620,093	-	1,378,472
Ссуды, предоставленные клиентам	353,939,228	978	334	353,940,540
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	13,293,773	3,100	-	13,296,873
Основные средства	17,497,284	-	-	17,497,284
Капитальные затраты	1,697,522	-	-	1,697,522

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2011 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. Всего
Процентные доходы	27,766,965	2,540,064	38,295	30,345,324
Процентные расходы	(13,783,108)	(342,411)	(13,195)	(14,138,714)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8,563,843)	(1)	-	(8,563,844)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(50,435)	-	-	(50,435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	248,129	22,698	342	271,169
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,230,448	386,992	5,834	4,623,274
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(362,767)	(9,012)	(347)	(372,126)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	718,914	-	-	718,914
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(24,365)	(27)	-	(24,392)
Прочие доходы	10,241	-	-	10,241
Внешние операционные доходы	10,190,179	2,598,303	30,929	12,819,411
Денежные средства и их эквиваленты	20,296,577	34,260,988	1,301,564	55,859,129
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,435	17,250	8,148	100,833
Средства в банках	1,522,211	935,460	-	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	324,195,504	769	365	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,021,250	-	-	12,021,250
Основные средства	16,700,008	-	-	16,700,008
Капитальные затраты	3,723,514	-	-	3,723,514

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:

	30.06.2012 г.	31.12.2011 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	48,697,378	40,136,741
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	-	16,757
Прибыль/ (убыток)	<u>7,986,379</u>	<u>8,543,880</u>
На 30 июня/ 31 декабря	<u><u>56,683,757</u></u>	<u><u>48,697,378</u></u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	18,495,815	18,495,815
Нераспределенная прибыль	<u>38,187,942</u>	<u>30,201,563</u>
Итого капитал первого уровня	<u>56,683,757</u>	<u>48,697,378</u>
Резерв переоценки	1,515,272	1,585,050
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	<u>21,663,795</u>	<u>17,537,257</u>
Итого регулятивный капитал	<u><u>80,103,068</u></u>	<u><u>68,059,929</u></u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	15.0%	14.1%
Итого капитал (не менее 8%)	21.1%	19.7%

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

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 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 июня 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.62	42,240,038	-	-	-	-	42,240,038
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	134,289	-	-	-	-	134,289
Средства в банках	1.45	381,119	127	660,568	-	336,658	1,378,472
Ссуды, предоставленные клиентам	18.94	43,252,210	28,796,006	113,388,049	147,920,402	20,583,873	353,940,540
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.95	65,353	77,341	13,097,917	-	-	13,240,611
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.12	70,485	76,291	979,567	7,540,696	3,372,604	12,039,643
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		86,143,494	28,949,765	128,126,101	155,461,098	24,293,135	422,973,593
Денежные средства и их эквиваленты		14,352,324	-	-	-	-	14,352,324
Обязательные резервы		1,138,833	794,798	5,770,543	1,839,248	100,971	9,644,393
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	56,262	-	-	56,262
Инвестиции, удерживаемые до погашения		229,885	-	-	-	-	229,885
Дебиторы по страхованию		-	-	211,145	-	-	211,145
Прочие финансовые активы		854,443	15,346	-	-	-	869,789
Итого финансовые активы		102,718,979	29,759,909	134,164,051	157,300,346	24,394,106	448,337,391
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	4.90	4,530,225	1,419,717	2,757,497	6,806,943	348	15,514,730
Средства клиентов	8.65	39,550,644	29,441,928	221,201,055	52,682,744	3,920,293	346,796,664
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.33	139,533	-	109,025	11,927,500	-	12,176,058
Субординированный долг	10.39	841,891	-	35,383	-	20,786,521	21,663,795
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		45,062,293	30,861,645	224,102,960	71,417,187	24,707,162	396,151,247
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,968	-	-	-	-	2,968
Страховые резервы		485,849	365,995	1,349,832	7,953,368	-	10,155,044
Прочие финансовые обязательства		545,890	-	15,282	-	-	561,172
Итого финансовые обязательства		46,097,000	31,227,640	225,468,074	79,370,555	24,707,162	406,870,431
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		56,621,979	(1,467,731)	(91,304,023)	77,929,791	(313,056)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		41,081,201	(1,911,880)	(95,976,859)	84,043,911	(414,027)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		41,081,201	39,169,321	(56,807,538)	27,236,373	26,822,346	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.50	42,145,475	-	-	-	-	42,145,475
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	100,833	-	-	-	-	100,833
Средства в банках	2.03	764,898	60	1,348,548	-	344,165	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	20.69	36,972,031	22,527,385	87,925,500	153,164,538	23,607,184	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.0	570,290	242,551	11,155,247	-	-	11,968,088
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.38	17,486	143,617	212,214	4,130,072	3,329,145	7,832,534
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		80,571,013	22,913,613	100,641,509	157,294,610	27,280,494	388,701,239
Денежные средства и их эквиваленты		13,713,654	-	-	-	-	13,713,654
Обязательные резервы		1,431,585	650,024	4,797,123	2,039,245	101,928	9,019,905
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	53,162	-	-	53,162
Дебиторы по страхованию		-	160	120,469	-	-	120,629
Прочие финансовые активы		783,566	12,916	-	-	-	796,482
Итого финансовые активы		96,499,818	23,576,713	105,840,343	159,333,855	27,382,422	412,633,151
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	4.05	7,878,442	698,860	2,243,688	7,725,739	261	18,546,990
Средства клиентов	9.1	44,701,509	24,851,771	186,208,663	62,434,834	4,006,253	322,203,030
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.64	3,691,614	-	109,155	9,996,447	-	13,797,216
Субординированный долг	10.44	695,059	-	38,193	-	16,804,005	17,537,257
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		56,966,624	25,550,631	188,599,699	80,157,020	20,810,519	372,084,493
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,600	-	-	-	-	10,600
Страховые резервы		138,078	108,721	1,532,814	4,145,481	-	5,925,094
Прочие финансовые обязательства		247,780	-	-	-	-	247,780
Итого финансовые обязательства		57,363,082	25,659,352	190,132,513	84,302,501	20,810,519	378,267,967
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		39,136,736	(2,082,639)	(84,292,170)	75,031,354	6,571,903	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		23,604,389	(2,637,018)	(87,958,190)	77,137,590	6,469,975	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		23,604,389	20,967,371	(66,990,819)	10,146,771	16,616,746	

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 = 149.42	Евро 1 Евро = 187.9	Прочая валюта	30 июня 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7,117,554	42,452,730	6,693,066	329,012	56,592,362
Обязательные резервы	9,644,393	-	-	-	9,644,393
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,519	770	-	-	134,289
Средства в банках	421,684	956,788	-	-	1,378,472
Суды, предоставленные клиентам	317,374,777	34,814,357	1,751,406	-	353,940,540
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,736,009	1,557,764	3,100	-	13,296,873
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,844,889	3,424,639	-	-	12,269,528
Дебиторы по страхованию	211,085	60	-	-	211,145
Прочие финансовые активы	864,289	5,500	-	-	869,789
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	356,348,199	83,212,608	8,447,572	329,012	448,337,391
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	11,055,111	4,459,614	-	5	15,514,730
Средства клиентов	233,299,124	105,081,366	8,238,983	177,191	346,796,664
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,400	-	-	568	2,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,176,058	-	-	-	12,176,058
Страховые резервы	10,139,008	16,036	-	-	10,155,044
Прочие финансовые обязательства	557,991	2,241	940	-	561,172
Субординированный долг	21,663,795	-	-	-	21,663,795
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	288,893,487	109,559,257	8,239,923	177,764	406,870,431
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	67,454,712	(26,346,649)	207,649	151,248	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.4	Евро 1 Евро = 191.72	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	12,038,298	35,477,714	7,724,499	618,618	55,859,129
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	-	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,685	-	-	8,148	100,833
Средства в банках	1,178,517	1,279,154	-	-	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	283,028,227	39,435,132	1,733,279	-	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,474,125	1,547,125	-	-	12,021,250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,679,145	3,381,469	-	-	8,060,614
Дебиторы по страхованию	120,592	37	-	-	120,629
Прочие финансовые активы	796,482	-	-	-	796,482
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	321,427,976	81,120,631	9,457,778	626,766	412,633,151
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	7,601,106	9,987,252	958,627	5	18,546,990
Средства клиентов	232,490,138	80,717,482	8,858,754	136,656	322,203,030
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,600	-	-	-	10,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,797,216	-	-	-	13,797,216
Страховые резервы	5,919,104	5,990	-	-	5,925,094
Прочие финансовые обязательства	245,010	1,811	959	-	247,780
Субординированный долг	17,537,257	-	-	-	17,537,257
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	277,600,431	90,712,535	9,818,340	136,661	378,267,967
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	43,827,545	(9,591,904)	(360,562)	490,105	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 149.42	Евро 1 Евро = 187.9	Прочая валюта	30 июня 2012 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(52,137,306)	(15,968,431)	-	(4,463,615)	(72,569,352)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	43,903,701	-	4,313,000	48,216,701
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(52,137,306)	27,935,270	-	(150,615)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.4	Евро 1 Евро = 191.72	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(15,907,460)	(3,413,200)	-	(512,206)	(19,832,866)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	3,434,950	16,398,200	-	-	19,833,150
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(12,472,510)	12,985,000	-	(512,206)	

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 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 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 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

	На 30 июня 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	158,862	(238,293)	339,310	(508,964)
Влияние на капитал	158,862	(238,293)	339,310	(508,964)

	На 30 июня 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	20,765	(31,147)	(36,056)	54,084
Влияние на капитал	20,765	(31,147)	(36,056)	54,084

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296