

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее - «КФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г., выданной КФН. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиалов Банка и 230 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
		2012 г.	2011 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 от несчастных случаев и страхование имущества. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью Caspian Capital B.V. является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. структура акционеров представлена в таблице.

	31 декабря 2012 г., %	31 декабря 2011 г., %
Акционеры		
Акционеры первого уровня:		
АО «Caspian Financial Group»	89.54	89.53
Прочие	10.46	10.47
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
	31 December 2012, %	31 декабря 2011 г., %
Конечные акционеры:		
Ким Вячеслав Константинович	67.16	67.15
Baring Vostok Private Equity Fund III	22.38	22.38
Прочие	10.46	10.47
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), 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 34.

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 1 квартал 2013 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Обменный курс

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

	31 марта 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Тенге/долл. США	149.86	150.74
Тенге/евро	194.02	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	-	7,054,383	7,054,383
Списание активов	-	-	-
Курсовая разница	-	57,734	57,734
Восстановление ранее списанных активов	-	166,901	166,901
31 марта 2012 г.	<u>10,341</u>	<u>67,514,379</u>	<u>67,524,720</u>
31 декабря 2012 г.	10,341	76,439,810	76,450,151
Формирование резервов	-	8,906,889	8,906,889
Списание активов	-	(371,992)	(371,992)
Курсовая разница	-	10,850	10,850
Восстановление ранее списанных активов	-	155,248	155,248
31 марта 2013 г.	<u>10,341</u>	<u>85,140,805</u>	<u>85,151,146</u>

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	(9,086)	1,966	(7,120)
Списание активов	(96)	-	(96)
Курсовая разница	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
31 марта 2012 г.	<u>281,339</u>	<u>7,124</u>	<u>288,463</u>
31 декабря 2012 г.	295,028	313	295,341
Формирование /(восстановление) резервов	39,143	(313)	38,830
Списание активов	(3,194)	-	(3,194)
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
31 марта 2013 г.	<u>330,974</u>	<u>-</u>	<u>330,974</u>

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 года
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	23,845	(404,812)
Возврат/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	1,177,869
	<u>23,845</u>	<u>773,057</u>

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 года
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	-
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	<u>(214,840)</u>	<u>(166,558)</u>
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(214,840)</u>	<u>(166,558)</u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	<u>-</u>	<u>-</u>
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 по корректировке справедливой стоимости	(212,300)	(56,863)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(2,540)</u>	<u>(109,695)</u>
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	<u>(214,840)</u>	<u>(166,558)</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 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 года
Нереализованная (убыток)/прибыль от переоценки, нетто	(6,023)	72,989
Реализованная переоценка, нетто	<u>(64,013)</u>	<u>232,958</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(70,036)</u>	<u>305,947</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 года
Заработная плата и премии	3,637,469	2,036,910
Административные расходы	689,452	366,143
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	558,903	415,900
Операционная аренда	506,061	478,716
Налоги (кроме налога на прибыль)	344,049	210,097
Телекоммуникации	329,428	235,753
Расходы на рекламу	305,597	248,132
Услуги верификации данных	299,076	157,475
Расходы на охрану	192,134	141,019
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	144,649	-
Канцтовары	107,228	72,368
Коллекторские услуги	58,656	48,256
Расходы на инкассацию	53,812	30,604
Командировочные расходы	46,667	27,974
Юридические и консультационные услуги	38,138	34,742
Транспорт	26,302	23,864
Техническое обслуживание основных средств	22,954	10,365
Прочие расходы	94,332	44,018
Итого операционные расходы	7,454,907	4,582,336

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 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 года
Прибыль/(убыток):		
Чистая прибыль/(убыток)	8,073,744	3,089,482
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(172,093)	(64,642)
	<u>7,901,651</u>	<u>3,024,840</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводнённой прибыли на акцию	<u>18,956,930</u>	<u>19,319,789</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводнённая (тенге)	<u>417</u>	<u>157</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства в кассе	27,005,573	27,816,858
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	28,833,008	33,840,022
Краткосрочные депозиты в других банках	18,101,353	18,391,021
Итого денежные средства и их эквиваленты	73,939,934	80,047,901

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 марта 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>6,836,027</u>	<u>7,406,392</u>
Итого обязательные резервы	<u><u>6,836,027</u></u>	<u><u>7,406,392</u></u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и используются для расчета минимальных резервных требований, поэтому, мы показываем их отдельно от денежных средств и их эквивалентов.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Ссуды, выданные	<u>551,232,437</u>	<u>511,272,719</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(85,140,805)</u>	<u>(76,439,810)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>466,091,632</u></u>	<u><u>434,832,909</u></u>

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

По состоянию на 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 26,602,223 тыс. тенге и 25,660,155 тыс. тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены по амортизированной стоимости: Срочные депозиты	412,206,328	374,897,590
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>26,739,487</u>	<u>42,426,633</u>
Итого средства клиентов	<u><u>438,945,815</u></u>	<u><u>417,324,223</u></u>

По состоянию на 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 3,940,575 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.

	31 марта 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	614,986,430	582,654,357
За минусом:		
Нематериальные активы	(1,077,495)	(1,059,213)
Обязательства	(538,731,494)	(514,558,847)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(240,244)	(240,244)
Итого чистые активы для простых акций	74,937,197	66,796,053
Количество простых акций	18,956,930	18,956,938
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	3,953	3,524
	31 марта 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	240,244	240,244
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	240,244	240,244
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	412,869	412,869
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	582	582

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

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

	31 марта 2013 г. Номинальная сумма	31 декабря 2012 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	181,298,733	151,386,982
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,584,519	1,381,748
	<u>182,883,252</u>	<u>152,768,730</u>
За минусом резерва под обесценения	-	(313)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>182,883,252</u>	<u>152,768,417</u>

По состоянию на 31 марта 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:

	31 марта 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
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	998,219	551,232,437	983,939	511,272,719
-ключевой управленческий персонал				
Группы	967,359		952,346	
-прочие связанные стороны	30,860		31,593	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(152,577)	(85,140,805)	(139,996)	(76,439,810)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(152,566)		(139,996)	
-прочие связанные стороны	(11)		-	
Средства клиентов	818,944	438,945,815	780,733	417,324,223
-ключевой управленческий персонал				
Группы	248,215		177,440	
-прочие связанные стороны	570,729		603,293	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	158,453	181,298,733	158,374	151,386,982
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		142,660	
-прочие связанные стороны	15,793		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 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(153,240)	(3,637,469)	(204,176)	(2,036,910)

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года		За 3 месяца, закончившихся 31 марта 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	35,572	22,805,449	29,424	15,902,306
-ключевой управленческий персонал				
Группы	34,832		28,030	
-прочие связанные стороны	740		1,394	
Процентные расходы	(11,340)	(9,672,771)	(13,868)	(8,031,175)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(2,911)		(2,382)	
-прочие связанные стороны	(8,429)		(11,486)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12,581)	(25,489,755)	18,972	(7,054,383)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(12,570)		16,023	
-прочие связанные стороны	(11)		2,949	
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,947	39,342,343	561	7,479,327
-ключевой управленческий персонал				
Группы	9,947		561	

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 31 марта 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 31 марта 2013 г. Всего
Процентные доходы	19,570,798	2,685,362	549,289	-	22,805,449
Процентные расходы	(7,868,474)	(1,652,082)	(152,215)	-	(9,672,771)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(214,840)	-	(214,840)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(52,769)	(17,267)	-	-	(70,036)
Доходы по услугам и комиссии полученные	12,975,098	474,454	-	-	13,449,552
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(110,133)	(78,781)	-	-	(188,914)
Чистая прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	23,845	-	23,845
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	20,574	-	-	-	20,574
Прочие доходы	-	-	-	102,459	102,459
Внешние операционные доходы	24,535,094	1,411,686	206,079	102,459	26,255,318
Операционные расходы	(6,302,250)	(1,140,702)	(11,955)	-	(7,454,907)
Доход от операционной деятельности	18,232,844	270,984	194,124	102,459	18,800,411
Формирование резерва под обесценение активов	(4,142,570)	(4,803,148)	-	-	(8,945,718)
Прибыль до налогообложения	14,090,274	(4,532,164)	194,124	102,459	9,854,693
Расход по налогу на прибыль	(2,220,045)	458,745	(19,649)	-	(1,780,949)
Чистая прибыль	11,870,229	(4,073,419)	174,475	102,459	8,073,744
Активы по сегментам	360,349,267	129,951,599	68,846,464	55,838,581	614,985,911
Обязательства по сегментам	391,292,835	109,396,508	38,038,267	3,365	538,730,975
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(472,487)	(85,520)	(896)	-	(558,903)
Ссуды, предоставленные клиентам	394,930,494	156,301,943	-	-	551,232,437
Резерв под обесценение	(52,959,067)	(32,181,738)	-	-	(85,140,805)
Основные средства	14,573,416	4,857,806	-	-	19,431,222
Средства клиентов	340,144,325	98,801,490	-	-	438,945,815
Дебиторы по страхованию	367,544	-	-	-	367,544
Капитальные затраты	559,461	186,487	-	-	745,948

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2012 г. и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На 31 декабря 2012г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2012 г. Всего
Процентные доходы	12,020,521	3,550,040	331,745	-	15,902,306
Процентные расходы	(6,384,593)	(1,802,800)	(116,967)	-	(8,304,360)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(166,558)	-	(166,558)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	89,017	216,930	-	-	305,947
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,126,186	353,141	-	-	7,479,327
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(91,924)	(90,194)	-	-	(182,118)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(271)	-	(271)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	83,732	-	-	-	83,732
Прочие доходы	-	-	-	17,231	17,231
Внешние операционные доходы	12,842,939	(2,227,117)	47,949	17,231	15,135,236
Операционные расходы	(3,564,726)	(1,005,430)	(12,180)	-	(4,582,336)
Доход от операционной деятельности	9,278,213	1,221,687	35,769	17,231	10,552,900
Формирование резерва под обесценение активов	(2,530,264)	(4,516,999)	-	-	(7,047,263)
Прибыль до налогообложения	6,747,949	(3,295,312)	35,769	17,231	3,505,637
Расходы по налогу на прибыль	(613,324)	199,333	(2,164)	-	(416,155)
Чистая прибыль	6,134,625	(3,095,979)	33,605	17,231	3,089,482
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
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(328,737)	(86,120)	(1,043)	-	(415,900)
Суды, 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 31 марта 2013 г. Всего
Процентные доходы	22,787,024	18,425	-	22,805,449
Процентные расходы	(9,583,926)	(88,845)	-	(9,672,771)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(322,188)	107,348	-	(214,840)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(128,516)	58,480	-	(70,036)
Доходы по услугам и комиссии полученные	13,434,931	14,621	-	13,449,552
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(137,533)	(51,381)	-	(188,914)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6,520	17,325	-	23,845
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	20,574	-	-	20,574
Прочие доходы	102,459	-	-	102,459
Внешние операционные доходы	<u>26,179,345</u>	<u>75,973</u>	<u>-</u>	<u>26,255,318</u>
Денежные средства и их эквиваленты	30,676,321	42,645,380	618,233	73,939,934
Обязательные резервы	6,836,027	-	-	6,836,027
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,333	-	-	58,333
Средства в банках	1,361,385	913,251	-	2,274,636
Ссуды, предоставленные клиентам	466,090,952	680	-	466,091,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,647,801	3,190	-	21,650,991
Основные средства	19,431,222	-	-	19,431,222
Капитальные затраты	745,948	-	-	745,948

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2012г. и за 3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2012 г. Всего
Процентные доходы	15,870,132	32,158	16	15,902,306
Процентные расходы	(8,129,470)	(167,116)	(7,774)	(8,304,360)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23,932)	(142,626)	-	(166,558)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	278,643	26,955	349	305,947
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,811,832	658,952	8,543	7,479,327
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(178,507)	(3,452)	(159)	(182,118)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(240)	(31)	-	(271)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	83,712	20	-	83,732
Прочие доходы	17,231	-	-	17,231
Внешние операционные доходы	14,729,401	404,860	975	15,135,236
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:

	31.03.2013 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	(28)	(951,376)
Прибыль/ (убыток)	8,087,881	18,969,209
На 30 сентября/ 31 декабря	<u>74,803,064</u>	<u>66,715,211</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	17,544,411	17,544,439
Нераспределенная прибыль	<u>57,258,653</u>	<u>49,170,772</u>
Итого капитал первого уровня	<u>74,803,064</u>	<u>66,715,211</u>
Резерв переоценки	1,519,429	1,485,147
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	<u>21,303,662</u>	<u>20,815,733</u>
Итого регулятивный капитал	<u>97,866,399</u>	<u>89,256,335</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.8%	14.2%
Итого капитал (не менее 8%)	19.3%	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 31 марта 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	31 марта 2013 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.46	45,693,305	-	-	-	-	45,693,305
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	58,333	-	-	-	-	58,333
Средства в банках	3.16	116	324,466	1,098,938	509,323	341,793	2,274,636
Ссуды, предоставленные клиентам	21.01	100,885,102	52,388,175	173,905,368	125,682,898	13,230,089	466,091,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.11	1,163,355	143,885	20,287,399	0	-	21,594,639
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.40	121,266	79,447	2,502,576	11,334,374	5,887,461	19,925,124
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		147,921,477	52,935,973	197,794,281	137,526,595	19,459,343	555,637,669
Денежные средства и их эквиваленты		28,246,629	-	-	-	-	28,246,629
Обязательные резервы		823,687	908,370	2,680,201	2,368,349	55,420	6,836,027
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	56,352	-	-	56,352
Дебиторы по страхованию		-	-	367,544	-	-	367,544
Прочие финансовые активы		749,982	24,501	-	-	-	774,483
Итого финансовые активы		177,741,775	53,868,844	200,898,378	139,894,944	19,514,763	591,918,704
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.13	6,581,781	1,190,528	7,500,726	19,265,617	261	34,538,913
Средства клиентов	7.56	51,954,257	63,079,261	182,908,372	137,065,741	3,938,184	438,945,815
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.34	-	284,244	61,533	11,977,294	-	12,323,071
Субординированный долг	7.34	-	99,760	310,054	-	20,893,848	21,303,662
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		58,536,038	64,653,793	190,780,685	168,308,652	24,832,293	507,111,461
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		158,841	-	-	-	-	158,841
Страховые резервы		445,349	175,081	4,175,160	16,390,443	-	21,186,033
Прочие финансовые обязательства		930,227	-	-	-	-	930,227
Итого финансовые обязательства		60,070,455	64,828,874	194,955,845	184,699,095	24,832,293	529,386,562
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		117,671,320	(10,960,030)	5,942,533	(44,804,151)	(5,317,530)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		89,385,439	(11,717,820)	7,013,596	(30,782,057)	(5,372,950)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		89,385,439	77,667,619	84,681,215	53,899,158	48,526,208	

	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
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
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		<u>97,841,278</u>	<u>49,947,842</u>	<u>186,881,537</u>	<u>158,915,624</u>	<u>24,175,924</u>	<u>517,762,205</u>
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		<u>135,151,915</u>	<u>50,682,035</u>	<u>190,406,410</u>	<u>161,083,216</u>	<u>24,236,052</u>	<u>561,559,628</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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		<u>75,302,829</u>	<u>45,326,783</u>	<u>207,558,909</u>	<u>137,121,728</u>	<u>24,033,372</u>	<u>489,343,621</u>
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		<u>75,896,395</u>	<u>45,749,156</u>	<u>210,934,484</u>	<u>151,235,805</u>	<u>24,033,372</u>	<u>507,849,212</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>59,255,520</u>	<u>4,932,879</u>	<u>(20,528,074)</u>	<u>9,847,411</u>	<u>202,680</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>22,538,449</u>	<u>4,621,059</u>	<u>(20,677,372)</u>	<u>21,793,896</u>	<u>142,552</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>22,538,449</u>	<u>27,159,508</u>	<u>6,482,136</u>	<u>28,276,032</u>	<u>28,418,584</u>	

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК. Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.84	Евро 1 Евро = 193.33	Прочая валюта	31 марта 2013 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	12,947,308	50,663,853	9,590,949	737,824	73,939,934
Обязательные резервы	6,836,027	-	-	-	6,836,027
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,333	-	-	-	58,333
Средства в банках	1,020,145	1,254,491	-	-	2,274,636
Ссуды, предоставленные клиентам	434,229,177	30,124,118	1,738,337	-	466,091,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,647,801	-	3,190	-	21,650,991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16,466,846	3,458,278	-	-	19,925,124
Дебиторы по страхованию	367,544	-	-	-	367,544
Прочие финансовые активы	773,123	1,360	-	-	774,483
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	494,346,304	85,502,100	11,332,476	737,824	591,918,704
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	12,963,065	21,575,848	-	-	34,538,913
Средства клиентов	318,680,597	112,677,965	7,512,985	74,268	438,945,815
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139,580	17,286	-	1,975	158,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,323,071	-	-	-	12,323,071
Страховые резервы	21,186,033	-	-	-	21,186,033
Прочие финансовые обязательства	926,997	2,263	967	-	930,227
Субординированный долг	21,303,662	-	-	-	21,303,662
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	387,523,005	134,273,362	7,513,952	76,243	529,386,562
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	106,823,299	(48,771,262)	3,818,524	661,581	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74	Евро 1 Евро = 199.22	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	465,249,091	85,073,872	10,382,035	854,630	561,559,628
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	359,854,625	139,966,480	7,864,541	163,566	507,849,212
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	105,394,466	(54,892,608)	2,517,494	691,064	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 149.86	Евро 1 Евро = 194.02	Прочая валюта	31 марта 2013 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(60,554,819)	(17,606,335)	(3, 866,600)	(6,124,837)	(88,152,591)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	23,625,508	62,877,625	-	4,374,000	90,877,133
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(36,929,311)	45,271,290	(3, 866,600)	(1,750,837)	
	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	24,240,728	67,164,770	996,100	4,466,649	72,627,519
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(40,295,546)	47,996,770	(4,223,464)	(603,661)	

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 31 марта 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 31 марта 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

	На 31 марта 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	(349,997)	524,996	(689,584)	1,034,376
Влияние на капитал	(349,997)	524,996	(689,584)	1,034,376

	На 31 марта 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	(4,808)	7,211	(170,597)	255,896
Влияние на капитал	(4,808)	7,211	(170,597)	255,896

Управляющий директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296