

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ НЕАУДИРОВАННОЙ  
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АО «KASPI BANK»  
ЗА 2 КВАРТАЛ 2010 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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г., выданной АФН. 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 2010 г. на территории Республики Казахстан работает 35 филиалов Банка и 125 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2009 г. на территории Республики Казахстан работало 35 филиалов Банка и 115 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
		30.06.10 г.	2009 г.	
АО «Дочерняя Компания Акционерного Общества «Kaspi Bank» «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала

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 № ДОС 5-2/1 и № ОС 5-2/1 от 3 декабря 2002 г., выданные НБРК.

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 2010 г. и 31 декабря 2009 г. следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

Акционеры	30 июня 2010 г., %	31 декабря 2009 г., %
<b>Наименование акционеров первого уровня:</b>		
Caspien Group B.V.	97,07	96,70
Прочие (по отдельности владеющие менее 5%)	2,93	3,30
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

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

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 («МСБУ») 16 «Основные средства».

Банк и его дочерняя компания «АМСГ», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Иностранная дочерняя компания Банка, Caspien 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.

### 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 («тенге»).

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2010 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

#### Обменный курс

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

	30 июня 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Тенге/долл. США	147.55	148.46
Тенге/евро	180.25	213.95

### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Суды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2008 г.	10,341	8,709,272	-	-	8,719,613
Формирование резервов	-	4,367,006	-	97,348	4,464,354
Списание активов	-	(13,214)	-	-	(13,214)
Курсовая разница	-	996,670	-	-	996,670
Восстановление ранее списанных активов	-	8,012	-	-	8,012
30 июня 2009 г. (неаудировано)	10,341	14,067,746	-	97,348	14,175,435
31 декабря 2009 г.	10,341	19,960,839	2,521,138	486,376	22,978,694
Формирование резервов	-	5,461,891	145,528	35,305	5,642,724
Списание активов	-	(2,844,616)	-	-	(2,844,616)
Курсовая разница	-	(84,895)	(2,075)	-	(86,970)
Восстановление ранее списанных активов	-	650,078	-	-	650,078
30 июня 2010 г. (неаудировано)	10,341	23,143,297	2,664,591	521,681	26,339,910

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
<b>31 декабря 2008 г.</b>	164,485	2,628	167,113
(Восстановление)/формирование резервов	(7,082)	(1,356)	(8,438)
Списание активов	(150,698)	(1)	(150,699)
Курсовая разница	157	-	157
Восстановление ранее списанных активов	25	-	25
<b>30 июня 2009 г. (неаудировано)</b>	<b>6,887</b>	<b>1,271</b>	<b>8,158</b>
<b>31 декабря 2009 г.</b>	1,180	18,994	20,174
(Восстановление)/формирование резервов	7,511	(2,493)	5,018
Списание активов	(167)	-	(167)
Курсовая разница	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	1,162	-	1,162
<b>30 июня 2010 г. (неаудировано)</b>	<b>9,686</b>	<b>16,501</b>	<b>26,187</b>

**5. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(29,988)	(14,505)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(132,211)	(736,249)
<b>Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(162,199)</b>	<b>(750,754)</b>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	(29,988)	(14,505)
<b>Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли</b>	<b>(29,988)</b>	<b>(14,505)</b>
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованный убыток по корректировке справедливой стоимости	(2,888)	(211,202)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(129,323)	(525,047)
<b>Чистый убыток по производным финансовым инструментам</b>	<b>(132,211)</b>	<b>(736,249)</b>

**6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.
Нереализованная переоценка, нетто	134,876	(8,185,963)
Реализованная переоценка, нетто	<u>485,993</u>	<u>13,420,348</u>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b><u>620,869</u></b>	<b><u>5,234,385</u></b>

**7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.
Зарботная плата и премии	2,894,936	2,401,182
Амортизация основных средств и нематериальных активов	570,125	539,830
Расходы по страхованию	479,015	545,836
Расходы на рекламу	472,596	686,161
Операционная аренда	341,097	272,113
Налоги (кроме налога на прибыль)	320,210	292,113
Административные расходы	256,648	139,561
Телекоммуникации	205,160	181,641
Охрана	182,448	180,693
Канцтовары	32,798	7,249
Командировочные расходы	44,200	30,933
Транспорт	42,613	38,587
Юридические и консультационные услуги	28,141	25,593
Расходы на инкассацию	22,182	16,107
Техническое обслуживание основных средств	20,296	14,989
Благотворительность	15,803	10,980
Представительские расходы	5,297	6,037
Штрафы, уплаченные в бюджет	4,061	1,909
Прочие затраты	<u>183,081</u>	<u>191,222</u>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b><u>6,120,707</u></b>	<b><u>5,582,736</u></b>

**8. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ**

Базовая и разведенная 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.

Согласно Примечанию 27, 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 2010 г.	За 6 месяцев, закон- чившихся 30 июня 2009 г.
<b>(Убыток)/прибыль:</b>		
Чистый (убыток)/прибыль	361,578	688,632
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(7,771)	(13,318)
	<u>353,807</u>	<u>675,314</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	19,321,374	19,335,860
(Убыток)/прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>18</u>	<u>35</u>

**9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	30 июня 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Наличные средства в кассе	12,917,039	12,212,503
<b>Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:</b>		
Текущие банковские счета	28,405,459	9,747,695
Краткосрочные депозиты в других банках	-	3,252,230
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u>41,322,498</u>	<u>25,212,428</u>

**10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ**

	30 июня 2010 г.	31 декабря 2009 г.
<b>Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:</b>		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	4,260,051	4,183,551
<b>Итого обязательные резервы</b>	<u>4,260,051</u>	<u>4,183,551</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. Таким образом, мы показываем их отдельно от денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в НБРК не ограничены в использовании.

**11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ**

	30 июня 2010 г.	31 декабря 2009 г.
<b>Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:</b>		
Ссуды, выданные	269,896,939	263,908,985
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,309	10,390
	<u>269,905,248</u>	<u>263,919,375</u>
За минусом резерва под обесценение	(23,143,297)	(19,960,839)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u>246,761,951</u>	<u>243,958,536</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за периоды, закончившиеся 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 17,420,729 тыс. тенге и 15,408,416 тыс. тенге, соответственно.

## 12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2010 г.	31 декабря 2009 г.
<b>Учено по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные депозиты	192,942,543	163,872,445
Текущие счета и депозиты до востребования	21,488,165	23,929,169
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>214,430,708</b>	<b>187,801,614</b>

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 2,783,580 тыс. тенге и 2,950,475 тыс. тенге, соответственно.

## 13. 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 2010 года и 31 декабря 2009 года резерв по условным финансовым обязательствам составил 16,501 тыс. тенге и 18,994 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 июня 2010 г. Номинальная сумма	31 декабря 2009 г. Номинальная сумма
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24,737,681	22,667,986
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,933,263	2,325,231
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	14,846
	26,670,944	25,008,063
За вычетом резерва под обесценения	(16,501)	(18,994)
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>26,654,443</b>	<b>24,989,069</b>

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, 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.

#### 14. 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 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	1,022,049	269,905,248	1,232,344	263,919,375
-ключевой управленческий персонал Группы	719,321		915,362	
-прочие связанные стороны	302,728		316,982	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(4,294)	(23,143,297)	(12,119)	(19,960,839)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		(7,825)	
-прочие связанные стороны	(4,294)		(4,294)	
Средства клиентов	1,485,526	214,430,708	503,149	187,801,614
-ключевой управленческий персонал Группы	3,644		51,083	
-прочие связанные стороны	1,481,882		452,066	
<b>Условные обязательства</b>				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13,348	24,737,681	16,384	22,667,986
-ключевой управленческий персонал Группы	13,348		16,384	
<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.</b>				
	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	(203,120)	(2,894,936)	(311,164)	(2,401,182)



В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 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
Процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам				
-ключевой управленческий персонал Группы	75,612	23,478,950	91,242	18,499,283
-прочие связанные стороны	58,868		87,730	
	16,744		3,512	
Процентный расход по средствам клиентов	(39,644)	(13,380,090)	(15,462)	(11,838,816)
-ключевой управленческий персонал Группы	(12,009)		(5,854)	
-прочие связанные стороны	(27,635)		(9,608)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,825	(5,642,724)	(4,058)	(4,464,354)
-ключевой управленческий персонал Группы	7,825		(4,058)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	2,479,891	1,757	1,413,230
-ключевой управленческий персонал Группы	-		1,757	

## 15. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации деятельности Группы по сегментам является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам

### Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- 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 элиминации.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих 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, полученные только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеют.

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 2010 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за период, закончив- шийся 30 июня 2010 г. Всего
Процентные доходы	14,125,006	8,573,356	780,588	-	23,478,950
Процентные расходы	(7,392,874)	(4,433,942)	(1,553,274)	-	(13,380,090)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,186,595)	(2,275,296)	(180,833)	-	(5,642,724)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(162,199)	-	(162,199)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	148,790	472,079	-	-	620,869
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,706,245	773,646	-	-	2,479,891
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(152,734)	(114,840)	-	-	(267,574)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(15,129)	-	(15,129)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	21,134	-	-	-	21,134
Прочие доходы	-	-	-	9,286	9,286
Внешние операционные доходы	5,268,972	2,995,003	(1,130,847)	9,286	7,142,414
Операционные расходы	(2,778,001)	(2,795,145)	(547,561)	-	(6,120,707)
Доход от операционной деятельности	2,490,971	199,858	(1,678,408)	9,286	1,021,707
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	-	(5,018)	-	-	(5,018)
Прибыль до налогообложения	2,490,971	194,840	(1,678,408)	9,286	1,016,689
Расход по налогу на прибыль	(610,092)	(45,019)	-	-	(655,111)
Чистая прибыль (убыток)	1,880,879	149,821	(1,678,408)	9,286	361,578
Активы по сегментам	131,067,732	131,876,619	25,834,245	41,322,498	330,101,094
Обязательства по сегментам	146,576,644	106,940,722	35,396,984	1,099,895	290,014,245
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(258,762)	(260,359)	-	-	(570,125)
Суды, предоставленные клиентам	128,555,089	141,350,159	-	-	269,905,248
Резерв под обесценение	(6,360,605)	(16,782,692)	-	-	(23,143,297)
Основные средства	7,730,940	6,585,615	-	-	14,316,555
Средства клиентов	126,554,981	87,875,727	-	-	214,430,708
Дебиторы по страхованию	197,603	-	-	-	197,603
Капитальные затраты	333,619	284,194	-	-	617,813

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2009 г. и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На 31 декабря 2009 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года Всего
Процентные доходы	9,680,280	7,538,369	1,280,634	-	18,499,283
Процентные расходы	(5,332,321)	(4,671,077)	(1,835,418)	-	(11,838,816)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,907,808)	(459,198)	(97,348)	-	(4,464,354)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(750,754)	-	(750,754)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,306,047	3,928,338	-	-	5,234,385
Доходы по услугам и комиссии полученные	625,109	788,121	-	-	1,413,230
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,622)	(280,008)	-	-	(285,630)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1,430,311)	-	(1,430,311)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	29,697	-	-	-	29,697
Прочие доходы	-	-	-	24,338	24,338
Внешние операционные доходы	2,395,382	6,844,545	(2,833,197)	24,338	6,431,068
Операционные расходы	(2,057,594)	(3,525,142)	-	-	(5,582,736)
Прибыль от операционной деятельности	337,788	3,319,403	(2,833,197)	24,338	848,332
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	-	8,438	-	-	8,438
Прибыль до налогообложения	337,788	3,327,841	(2,833,197)	24,338	856,770
Экономия по налогу на прибыль	(176,545)	8,407	-	-	(168,138)
Чистая прибыль (убыток)	161,243	3,336,248	(2,833,197)	24,338	688,632
Активы по сегментам	116,024,314	143,762,461	26,136,103	25,212,428	311,135,306
Обязательства по сегментам	117,079,155	121,481,151	32,587,499	406,274	271,554,079
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(669,918)	(446,612)	-	-	(1,116,530)
Ссуды, предоставленные клиентам	116,371,976	147,547,399	-	-	263,919,375
Резерв под обесценение	(5,598,542)	(14,362,297)	-	-	(19,960,839)
Основные средства	4,625,313	9,828,791	-	-	14,454,104
Средства клиентов	93,035,255	94,766,359	-	-	187,801,614
Дебиторы по страхованию	1,179	272,121	-	-	273,300
Капитальные затраты	651,713	1,384,891	-	-	2,036,604

### Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года и за периоды, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за период, закончившийся 30 июня 2010 г. Всего
Процентные доходы	23,046,366	402,941	29,643	23,478,950
Процентные расходы	(12,955,452)	(402,618)	(22,020)	(13,380,090)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,642,719)	(5)	-	(5,642,724)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(162,199)	-	-	(162,199)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	609,430	10,655	784	620,869
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,434,201	42,559	3,131	2,479,891
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(259,082)	(8,052)	(440)	(267,574)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(15,129)	-	-	(15,129)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	21,134	-	-	21,134
Прочие доходы	9,227	59	-	9,286
<b>Внешние операционные доходы</b>	<b>7,085,451</b>	<b>45,865</b>	<b>11,098</b>	<b>7,142,414</b>
Денежные средства и их эквиваленты	36,126,889	4,798,972	396,637	41,322,498
Обязательные резервы	4,260,051	-	-	4,260,051
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,167,819	-	-	2,167,819
Средства в банках	3,160,543	589,067	-	3,749,610
Суды, предоставленные клиентам	246,761,727	224	-	246,761,951
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,962,571	-	-	10,962,571
Основные средства	14,316,555	-	-	14,316,555
Капитальные затраты	617,813	-	-	617,813

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На 31 декабря 2009 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года Всего
Процентные доходы	17,137,218	1,233,945	128,120	18,499,283
Процентные расходы	(9,842,315)	(1,960,868)	(35,633)	(11,838,816)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,142,820)	(291,290)	(30,244)	(4,464,354)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(695,477)	(50,078)	(5,199)	(750,754)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,848,988	349,146	36,251	5,234,385
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,309,177	94,266	9,787	1,413,230
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(237,462)	(47,309)	(859)	(285,630)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,325,000)	(95,405)	(9,906)	(1,430,311)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	27,510	1,981	206	29,697
Прочие доходы	22,546	1,624	168	24,338
<b>Внешние операционные доходы</b>	<b>7,102,365</b>	<b>(763,988)</b>	<b>92,691</b>	<b>6,431,068</b>
Денежные средства и их эквиваленты	23,498,989	1,060,445	652,994	25,212,428
Обязательные резервы	4,183,551	-	-	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,938,694	25,516	-	2,964,210
Средства в банках	1,634,891	759,206	-	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	243,958,418	118	-	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,456,596	-	-	11,456,596
Основные средства	14,454,104	-	-	14,454,104
Капитальные затраты	2,036,604	-	-	2,036,604

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.

## 16. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

	30 июня 2010 г.	2009 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	37,986,418	44,138,563
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	(19,727)	(5,029)
(Убыток)/прибыль	315,725	(6,147,116)
На 31 декабря	<u>38,282,416</u>	<u>37,986,418</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	18,502,841	18,522,568
Нераспределенная прибыль	19,779,575	19,463,850
Итого капитал первого уровня	<u>38,282,416</u>	<u>37,986,418</u>
Резерв переоценки	1,837,434	1,705,923
Привилегированные акции	141,202	190,079
Субординированный долг	11,453,451	5,726,303
Итого регулятивный капитал	<u>51,714,503</u>	<u>45,608,723</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.3%	14.7%
Итого капитал (не менее 8%)	19.3%	17.6%

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 2010 года и 31 декабря 2009 года 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.

## 17. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. 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 прибыли или убытки, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счета.



	Среднезвешенные процентные ставки	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 июня 2010 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0.003	6,685,030	-	-	-	-	6,685,030
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.83	2,167,819	-	-	-	-	2,167,819
Средства в банках	4.95	31,525	2,579,588	852,250	286,247	-	3,749,610
Судам, предоставленные клиентам	14.78	22,300,537	9,665,339	57,222,432	95,648,507	61,925,136	246,761,951
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.18	10,925,850	-	-	-	-	10,925,850
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.02	1,309,720	47,708	23,743	63,658	3,249,365	4,694,194
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>43,420,481</b>	<b>12,292,635</b>	<b>58,098,425</b>	<b>95,998,412</b>	<b>65,174,501</b>	<b>274,984,454</b>
Денежные средства и их эквиваленты		34,637,468	-	-	-	-	34,637,468
Обязательные резервы		518,542	152,693	1,220,102	2,281,912	86,802	4,260,051
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)		36,721	-	-	-	-	36,721
Дебиторы по страхованию		-	664	196,939	-	-	197,603
Прочие финансовые активы		27,290	20,262	-	-	-	47,552
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>78,640,502</b>	<b>12,466,254</b>	<b>59,515,466</b>	<b>98,280,324</b>	<b>65,261,303</b>	<b>314,163,849</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	7.81	1,047,683	956,598	3,600,588	27,527,802	1,404,899	34,537,570
Средства клиентов	11.29	31,388,814	8,625,573	65,957,303	104,416,669	4,042,349	214,430,708
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.1	104,352	-	7,009,060	11,255,937	-	18,369,349
Субординированный долг	11.16	417,900	-	6,998,973	-	9,607,079	17,023,952
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>32,958,749</b>	<b>9,582,171</b>	<b>83,565,924</b>	<b>143,200,408</b>	<b>15,054,327</b>	<b>284,361,579</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,683	-	-	-	-	3,683
Страховые резервы		47,144	82,997	893,626	1,419,540	-	2,443,307
Прочие финансовые обязательства		342,180	-	-	-	-	342,180
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>33,351,756</b>	<b>9,665,168</b>	<b>84,459,550</b>	<b>144,619,948</b>	<b>15,054,327</b>	<b>287,150,749</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<b>45,288,746</b>	<b>2,801,086</b>	<b>(24,944,084)</b>	<b>(46,339,624)</b>	<b>50,206,976</b>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<b>10,461,732</b>	<b>2,710,464</b>	<b>(25,467,499)</b>	<b>(47,201,996)</b>	<b>50,120,174</b>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<b>10,461,732</b>	<b>13,172,196</b>	<b>(12,295,303)</b>	<b>(59,497,299)</b>	<b>(9,377,125)</b>	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 г.	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0.46	3,897,494	1,250,000	-	-	5,147,494
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.26	2,938,694	-	-	-	2,938,694
Средства в банках	8.93	3,836	1,423,532	735,725	231,004	2,394,097
Суды, предоставленные клиентам	16.64	27,914,634	7,793,464	34,716,263	116,973,179	56,560,996
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.71	11,389,759	-	-	-	11,389,759
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.55	1,723,367	48,002	15,086	3,249,258	5,137,649
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>47,867,784</b>	<b>10,514,998</b>	<b>35,467,074</b>	<b>117,075,115</b>	<b>60,041,258</b>
Денежные средства и их эквиваленты		20,064,934	-	-	-	20,064,934
Обязательные резервы		540,176	173,235	1,793,240	1,437,125	239,775
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25,516	-	-	-	25,516
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)		66,837	-	-	-	66,837
Дебиторы по страхованию		-	66,758	206,542	-	273,300
Прочие финансовые активы		43,158	22,975	-	-	66,133
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>68,608,405</b>	<b>10,777,966</b>	<b>37,466,856</b>	<b>118,512,240</b>	<b>295,646,500</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	8.26	7,364,830	453,300	15,117,755	22,073,486	47,357,625
Средства клиентов	11.39	31,899,895	10,042,613	93,382,827	48,080,916	187,801,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.26	143,916	-	147,532	10,236,841	18,312,048
Субординированный долг	8.79	-	10,500	10,696,606	-	14,266,067
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>39,408,641</b>	<b>10,506,413</b>	<b>119,344,720</b>	<b>80,391,243</b>	<b>267,737,354</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9,384	-	-	-	9,384
Страховые резервы		23,418	218,914	882,506	1,019,454	2,144,292
Прочие финансовые обязательства		414,214	-	-	-	414,214
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>39,855,657</b>	<b>10,725,327</b>	<b>120,227,226</b>	<b>81,410,697</b>	<b>270,305,244</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<b>28,752,748</b>	<b>52,639</b>	<b>(82,760,370)</b>	<b>37,101,543</b>	<b>42,194,696</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<b>8,459,143</b>	<b>8,585</b>	<b>(83,877,646)</b>	<b>36,683,872</b>	<b>41,954,921</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<b>8,459,143</b>	<b>8,467,728</b>	<b>(75,409,918)</b>	<b>(38,726,046)</b>	<b>3,228,875</b>

### 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 = 147.55	Евро 1 Евро = 180.25	Прочая валюта	30 июня 2010 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	27,822,334	5,884,122	6,197,481	1,418,561	41,322,498
Обязательные резервы	4,260,051	-	-	-	4,260,051
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,953,563	214,256	-	-	2,167,819
Средства в банках	2,930,956	699,992	118,662	-	3,749,610
Ссуды, предоставленные клиентам	188,227,324	57,852,768	681,859	-	246,761,951
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,943,378	19,193	-	-	10,962,571
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,361,957	3,332,237	-	-	4,694,194
Дебиторы по страхованию	194,556	3,047	-	-	197,603
Прочие финансовые активы	47,250	-	-	302	47,552
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>237,741,369</b>	<b>68,005,615</b>	<b>6,998,002</b>	<b>1,418,863</b>	<b>314,163,849</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	19,631,740	14,905,412	-	418	34,537,570
Средства клиентов	157,119,822	50,942,252	6,173,441	195,193	214,430,708
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	757	-	-	2,926	3,683
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,369,349	-	-	-	18,369,349
Страховые резервы	2,416,793	26,514	-	-	2,443,307
Прочие финансовые обязательства	339,066	2,213	901	-	342,180
Субординированный долг	10,060,826	6,963,126	-	-	17,023,952
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>207,938,353</b>	<b>72,839,517</b>	<b>6,174,342</b>	<b>198,537</b>	<b>287,150,749</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>29,803,016</b>	<b>(4,833,902)</b>	<b>823,660</b>	<b>1,220,326</b>	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.46	Евро 1 Евро = 213.95	Прочая валюта	31 декабря 2009 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	16,807,007	4,799,936	2,314,520	1,290,965	25,212,428
Обязательные резервы	4,183,551	-	-	-	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	2,738,934	225,276	-	-	2,964,210
Средства в банках	1,403,887	990,210	-	-	2,394,097
Суды, предоставленные клиентам	167,622,845	74,470,698	1,864,993	-	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,441,691	14,905	-	-	11,456,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,836,045	3,301,604	-	-	5,137,649
Дебиторы по страхованию	270,368	2,932	-	-	273,300
Прочие финансовые активы	65,991	142	-	-	66,133
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>206,370,319</b>	<b>83,805,703</b>	<b>4,179,513</b>	<b>1,290,965</b>	<b>295,646,500</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	25,524,384	21,832,807	-	434	47,357,625
Средства клиентов	130,109,962	49,878,749	7,736,662	76,241	187,801,614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	-	-	9,384	9,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,312,048	-	-	-	18,312,048
Страховые резервы	2,135,807	8,485	-	-	2,144,292
Прочие финансовые обязательства	409,555	3,641	1,018	-	414,214
Субординированный долг	6,711,487	7,554,580	-	-	14,266,067
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>183,203,243</b>	<b>79,278,262</b>	<b>7,737,680</b>	<b>86,059</b>	<b>270,305,244</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>23,167,076</b>	<b>4,527,441</b>	<b>(3,558,167)</b>	<b>1,204,906</b>	

#### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.55	Евро 1 Евро = 180.25	Прочая валюта	30 июня 2010 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	-	-	(297,738)	(297,738)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	295,100	-	-	295,100
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>-</b>	<b>295,100</b>	<b>-</b>	<b>(297,738)</b>	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.46	Евро 1 Евро = 213.95	Прочая валюта	31 декабря 2009 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	(5,317,184)	-	(751,734)	(6,068,918)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	1,490,000	742,300	3,851,100	-	6,083,400
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>1,490,000</b>	<b>(4,574,884)</b>	<b>3,851,100</b>	<b>(751,734)</b>	

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 10%-15% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года используются курсы, измененные на 10%-15% по сравнению с действующими. 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 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	На 30 июня 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыли и убытки	(453,880)	680,820	(4,777)	(7,116)
Влияние на капитал	(453,880)	680,820	4,777	7,116

  

	На 30 июня 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыли и убытки	82,366	(123,549)	29,293	(43,940)
Влияние на капитал	82,366	(123,549)	29,293	(43,940)

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Араак  
тел. 2923360, вн. 1296