

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 2 КВАРТАЛ 2011 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 2011 г. на территории Республики Казахстан работает 32 филиала Банка и 181 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2010 г. на территории Республики Казахстан работало 34 филиала Банка и 148 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
		30.06.2011 г.	2010 г.	
АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» (далее – «АМСГ») было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности «АМСГ» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. «АМСГ» имеет лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 июля 2010 г., выданное АФН.

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 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

	30 июня 2011 г., %	31 декабря 2010 г., %
Акционеры		
Наименование акционеров первого уровня:		
Caspian Group B.V.	96.87	97.01
Прочие	3.13	2.99
Итого	100.00	100.00
	30 июня 2011 г., %	31 декабря 2010 г., %
Наименование конечных акционеров:		
Baring Vostok Private Equity Fund III	49.40	49.48
Ким Вячеслав Константинович	47.47	47.53
Прочие	3.13	2.99
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2 квартал 2011 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Обменный курс

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

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Тенге/долл. США	145.83	147.50
Тенге/евро	211.19	196.88

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, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2009 г.	10,341	19,960,839	486,376	20,457,556
Формирование резервов	-	5,461,891	35,305	5,497,196
Списание активов	-	(2,844,616)	-	(2,844,616)
Курсовая разница	-	(84,895)	-	(84,895)
Восстановление ранее списанных активов	-	650,078	-	650,078
30 июня 2010 г.	10,341	23,143,297	521,681	23,675,319
31 декабря 2010 г.	10,341	31,696,458	-	31,706,799
Формирование резервов	-	8,563,844	-	8,563,844
Списание активов	-	(2,038,070)	-	(2,038,070)
Курсовая разница	-	(43,485)	-	(43,485)
Восстановление ранее списанных активов	-	910,130	-	910,130
30 июня 2011 г.	10,341	39,088,877	-	39,099,218

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

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2009 г.	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
30 июня 2010 г.	<u>9,686</u>	<u>16,501</u>	<u>26,187</u>
31 декабря 2010 г.	128,424	13,497	141,921
Формирование/(восстановление) резервов	180,242	(771)	179,471
Списание активов	(30,483)	-	(30,483)
Курсовая разница	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
30 июня 2011 г.	<u>278,183</u>	<u>12,726</u>	<u>290,909</u>

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(477,628)	(15,129)
Возврат/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,196,542	(145,528)
	<u>718,914</u>	<u>(160,657)</u>

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	(29,988)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(50,435)	(132,211)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(50,435)</u>	<u>(162,199)</u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	-	(29,988)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>-</u>	<u>(29,988)</u>
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованный (убыток)/прибыль по корректировке справедливой стоимости	(778)	(2,888)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(49,657)	(129,323)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	<u>(50,435)</u>	<u>(132,211)</u>

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

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки, нетто	(50,487)	134,876
Реализованная переоценка, нетто	<u>321,656</u>	<u>485,993</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>271,169</u>	<u>620,869</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
Зарботная плата и премии	3,273,240	2,894,936
Расходы по страхованию	672,112	479,015
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	662,284	570,125
Расходы на рекламу	588,157	472,596
Административные расходы	549,209	256,648
Операционная аренда	451,868	341,097
Налоги (кроме налога на прибыль)	442,300	320,210
Телекоммуникации	287,671	205,160
Расходы на охрану	235,081	182,448
Канцтовары	84,816	32,798
Командировочные расходы	52,426	44,200
Юридические и консультационные услуги	40,323	28,141
Транспорт	38,735	42,613
Расходы на инкассацию	38,421	22,182
Техническое обслуживание основных средств	28,770	20,296
Расходы на благотворительность	27,700	15,803
Штрафы, уплаченные в бюджет	9,499	4,061
Представительские расходы	6,265	5,297
Прочие расходы	<u>221,409</u>	<u>183,081</u>
Итого операционные расходы	<u>7,710,286</u>	<u>6,120,707</u>

9. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по обыкновенным и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
Прибыль/(убыток):		
Чистая прибыль/(убыток)	4,238,137	361,578
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	<u>(87,727)</u>	<u>(7,771)</u>
	<u>4,150,410</u>	<u>353,807</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>19,319,789</u>	<u>19,321,374</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>214.83</u>	<u>18.31</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Наличные средства в кассе	11,179,951	9,692,876
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	19,018,242	23,700,366
Краткосрочные депозиты в других банках	15,895,190	19,939,661
Обратное РЕПО	-	1,000,017
Итого денежные средства и их эквиваленты	46,093,383	54,332,920

Операции «обратное РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	-	-	1,000,017	1,107,513
Итого операций обратное РЕПО	-	-	1,000,017	1,107,513

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	8,069,636	4,561,285
Итого обязательные резервы	8,069,636	4,561,285

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

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные клиентам	326,943,627	300,851,561
За минусом резерва под обесценение	(39,088,877)	(31,696,458)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	287,854,750	269,155,103

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

По состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 23,637,722 тыс. тенге и 20,147,233 тыс. тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	260,059,736	224,841,806
Текущие счета и депозиты до востребования	21,996,960	35,849,463
Итого средства клиентов	282,056,696	260,691,269

По состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 4,418,700 тыс. тенге и 3,650,379 тыс. тенге, соответственно.

14. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	380,062,386	361,776,315
За минусом:		
Нематериальные активы	(502,738)	(459,653)
Обязательства	(333,987,822)	(319,876,747)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(240,687)	(167,247)
Итого чистые активы для простых акций	45,331,139	41,272,668
Количество простых акций	19,319,789	19,319,789
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	2,346	2,136

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	240,687	167,247
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	240,687	167,247
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	412,869	383,346
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	583	436

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 обеспечении 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 2011 г. и 31 декабря 2010 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил 12,726 тыс. тенге и 13,497 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	Примечания	30 июня 2011 г. Номинальная сумма	31 декабря 2010 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16	38,816,484	27,853,107
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		1,021,791	3,804,614
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		-	-
		<u>39,838,275</u>	<u>31,657,721</u>
За минусом резерва под обесценения		(12,726)	(13,497)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		<u>39,825,549</u>	<u>31,644,224</u>

По состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска.

16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2011 г.		31 декабря 2010 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				
Суды, предоставленные клиентам	1,149,668	326,943,627	994,861	300,851,561
-ключевой управленческий персонал				
Группы	942,443		738,112	
-прочие связанные стороны	207,225		256,749	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(41,754)	(39,088,877)	(4,293)	(31,696,458)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		-	
-прочие связанные стороны	(41,754)		(4,293)	
Средства клиентов	1,035,570	282,056,696	1,534,991	260,691,269
-ключевой управленческий персонал				
Группы	148,455		71,611	
-прочие связанные стороны	887,115		1,463,380	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	340,079	38,816,484	45,536	27,853,107
-ключевой управленческий персонал				
Группы	153,155		18,939	
-прочие связанные стороны	186,924		26,597	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г.		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(254,108)	(3,273,240)	(203,120)	(2,894,936)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за периоды, закончившиеся 30 июня 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г.		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	63,037	30,345,324	75,612	23,478,950
-ключевой управленческий персонал				
Группы	51,869		58,868	
-прочие связанные стороны	11,168		16,744	
Процентные расходы	(40,859)	(14,138,714)	(39,644)	(13,380,090)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(3,857)		(12,009)	
-прочие связанные стороны	(37,002)		(27,635)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(37,461)	(8,563,844)	(7,825)	(5,642,724)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		(7,825)	
-прочие связанные стороны	(37,461)		-	
Доходы по услугам и комиссиям полученные	975	4,623,274	-	2,479,891
-ключевой управленческий персонал				
Группы	975		-	

17. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Розничные банковские услуги – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного

хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

- Корпоративные банковские услуги – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 30 июня 2011 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за период, закончив- шийся 30 июня 2011 г. Всего
Процентные доходы	22,676,446	7,049,539	619,339	-	30,345,324
Процентные расходы	(9,549,086)	(4,315,027)	(274,601)	-	(14,138,714)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,539,478)	(4,024,366)	-	-	(8,563,844)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(50,435)	-	(50,435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(67,785)	338,954	-	-	271,169
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,936,395	686,879	-	-	4,623,274
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(188,977)	(183,149)	-	-	(372,126)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	718,914	-	718,914
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(24,392)	-	-	-	(24,392)
Прочие доходы	-	-	-	10,241	10,241
Внешние операционные доходы	12,243,123	(447,170)	1,013,217	10,241	12,819,411
Операционные расходы	(6,094,380)	(1,596,565)	(19,341)	-	(7,710,286)
Доход от операционной деятельности	6,148,743	(2,043,735)	993,876	10,241	5,109,125
Создание резерва под обесценение по прочим операциям	-	(179,482)	-	-	(179,482)
Прибыль до налогообложения	6,148,743	(2,223,217)	993,876	10,241	4,929,643
Расход по налогу на прибыль	(609,391)	-	(82,115)	-	(691,506)
Чистая прибыль	5,539,352	(2,223,217)	911,761	10,241	4,238,137
Активы по сегментам	168,697,112	136,769,249	46,062,332	28,533,693	380,062,386
Обязательства по сегментам	202,956,709	103,742,804	26,735,795	552,514	333,987,822
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(523,484)	(137,139)	(1,661)	-	(662,284)
Суды, предоставленные клиентам	171,281,969	155,661,658	-	-	326,943,627
Резерв под обесценение	(13,467,018)	(25,621,859)	-	-	(39,088,877)
Основные средства	9,342,209	5,972,887	-	-	15,315,096
Средства клиентов	187,855,376	94,201,320	-	-	282,056,696
Дебиторы по страхованию	197,350	-	-	-	197,350
Капитальные затраты	945,187	604,300	-	-	1,549,487

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2010 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На 31 декабря 2010 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 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)	(35,305)	-	(5,497,196)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(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 выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(160,657)	-	(160,657)
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
Создание 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
Расходы по налогу на прибыль	(610,092)	(45,019)	-	-	(655,111)
Чистая прибыль	1,880,879	149,821	(1,678,408)	9,286	361,578
Активы по сегментам	156,457,518	129,773,792	39,912,102	35,632,903	361,776,315
Обязательства по сегментам	171,471,811	116,240,623	32,164,313	-	319,876,747
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(984,025)	(257,679)	(3,122)	-	(1,244,826)
Суды, предоставленные клиентам	156,827,038	144,024,523	-	-	300,851,561
Резерв под обесценение	(10,232,071)	(21,464,387)	-	-	(31,696,458)
Основные средства	8,291,952	6,255,333	-	-	14,547,285
Средства клиентов	155,699,663	104,991,606	-	-	260,691,269
Дебиторы по страхованию	133,012	-	-	-	133,012
Капитальные затраты	768,662	579,867	-	-	1,348,529

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. и 30 июня 2010 г., представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На и за период, закончившийся 30 июня 2011 г. Всего
Процентные доходы	27,766,965	2,540,064	38,295	30,345,324
Процентные расходы	(13,783,108)	(342,411)	(13,195)	(14,138,714)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8,563,843)	(1)	-	(8,563,843)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(50,435)	-	-	(50,435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	248,129	22,698	342	271,169
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,230,448	386,992	5,834	4,623,274
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(362,767)	(9,012)	(347)	(372,126)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	718,914	-	-	718,914
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(24,365)	(27)	-	(24,392)
Прочие доходы	10,241	-	-	10,241
Внешние операционные доходы	10,190,179	2,598,303	30,929	12,819,411
Денежные средства и их эквиваленты	15,501,132	30,134,743	457,508	46,093,383
Обязательные резервы	8,069,636	-	-	8,069,636
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608,568	-	-	608,568
Средства в банках	1,139,923	233,328	-	1,373,251
Ссуды, предоставленные клиентам	287,854,383	32	335	287,854,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,809,747	-	-	12,809,747
Основные средства	15,315,096	-	-	15,315,096
Капитальные затраты	1,549,487	-	-	1,549,487

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2010 г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 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, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(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)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(15,129)	-	-	(15,129)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	20,808	326	-	21,134
Прочие доходы	9,227	59	-	9,286
Внешние операционные доходы	7,085,451	45,865	11,098	7,142,414
Денежные средства и их эквиваленты	27,534,862	26,120,341	677,717	54,332,920
Обязательные резервы	4,561,285	-	-	4,561,285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	617,726
Средства в банках	1,593,289	599,104	-	2,192,393
Ссуды, предоставленные клиентам	269,154,657	112	334	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	-	-	9,215,443
Основные средства	14,547,285	-	-	14,547,285
Капитальные затраты	1,348,529	-	-	1,348,529

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

18. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

	30.06.2011 г.	31.12.2010 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	40,136,741	37,986,418
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	(65,469)	(43,510)
Прибыль/ (убыток)	4,288,907	2,193,833
На 30 июня/31 декабря	<u>44,360,179</u>	<u>40,136,741</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	18,413,589	18,479,058
Нераспределенная прибыль	25,946,590	21,657,683
Итого капитал первого уровня	<u>44,360,179</u>	<u>40,136,741</u>
Резерв переоценки	1,699,532	1,789,561
Привилегированные акции	240,687	167,247
Субординированный долг	15,112,444	14,465,370
Итого регулятивный капитал	<u>61,412,842</u>	<u>56,558,919</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.2%	14.0%
Итого капитал (не менее 8%)	19.6%	19.7%

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

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., Группа включила в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

19. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и валютный риск. Политика по управлению этими рисками следует далее.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

- (i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
- (ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
- (iii) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счета.

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 июня 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.3	32,842,443	-	-	-	-	32,842,443
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.78	-	1,033	547,451	60,084	-	608,568
Средства в банках	0.34	50	-	739,311	401,151	232,739	1,373,251
Суды, предоставленные клиентам	17.6	33,530,210	15,841,807	71,475,665	139,030,531	27,976,537	287,854,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.93	719,691	770,759	11,266,135	-	-	12,756,585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.61	-	396,790	514,922	1,478,335	3,251,393	5,641,440
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>67,092,394</u>	<u>17,010,389</u>	<u>84,543,484</u>	<u>140,970,101</u>	<u>31,460,669</u>	<u>341,077,037</u>
Денежные средства и их эквиваленты		13,250,940	-	-	-	-	13,250,940
Обязательные резервы		1,606,697	337,186	2,814,334	3,207,591	103,828	8,069,636
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	53,162	-	-	53,162
Дебиторы по страхованию		-	314	197,036	-	-	197,350
Прочие финансовые активы		132,756	19,618	-	-	-	152,374
Итого финансовые активы		<u>82,082,787</u>	<u>17,367,507</u>	<u>87,608,016</u>	<u>144,177,692</u>	<u>31,564,497</u>	<u>362,800,499</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	4.26	6,483,625	535,059	2,209,858	8,575,349	261	17,804,152
Средства клиентов	9.32	55,400,101	12,480,111	102,859,053	107,309,986	4,007,445	282,056,696
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.56	133,873	-	3,562,778	7,925,874	-	11,622,525
Субординированный долг	10.6	601,452	-	31,380	-	14,479,612	15,112,444
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>62,619,051</u>	<u>13,015,170</u>	<u>108,663,069</u>	<u>123,811,209</u>	<u>18,487,318</u>	<u>326,595,817</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		826	-	-	-	-	826
Страховые резервы		103,912	80,137	1,134,895	2,809,574	-	4,128,518
Прочие финансовые обязательства		559,266	-	-	-	-	559,266
Итого финансовые обязательства		<u>63,283,055</u>	<u>13,095,307</u>	<u>109,797,964</u>	<u>126,620,783</u>	<u>18,487,318</u>	<u>331,284,427</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>18,799,732</u>	<u>4,272,200</u>	<u>(22,189,948)</u>	<u>17,556,909</u>	<u>13,077,179</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>4,473,343</u>	<u>3,995,219</u>	<u>(24,119,585)</u>	<u>17,158,892</u>	<u>12,973,351</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>4,473,343</u>	<u>8,468,562</u>	<u>(15,651,023)</u>	<u>1,507,869</u>	<u>14,481,220</u>	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.42	35,641,316	-	-	-	-	35,641,316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.78	617,726	-	-	-	-	617,726
Средства в банках	2.20	10,597	744,022	1,156,249	-	281,525	2,192,393
Суды, предоставленные клиентам	18.50	31,193,675	14,155,801	50,147,528	113,176,480	60,481,619	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.68	-	632,373	8,529,908	-	-	9,162,281
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.64	-	89,746	4,314	1,262,566	3,268,612	4,625,238
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		67,463,314	15,621,942	59,837,999	114,439,046	64,031,756	321,394,057
Денежные средства и их эквиваленты		18,691,604	-	-	-	-	18,691,604
Обязательные резервы		755,035	470,804	1,181,150	2,092,926	61,370	4,561,285
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	53,162	-	-	53,162
Дебиторы по страхованию		-	331	132,681	-	-	133,012
Прочие финансовые активы		837,391	16,299	426,488	-	-	1,280,178
Итого финансовые активы		87,747,344	16,109,376	61,631,480	116,531,972	64,093,126	346,113,298
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.91	1,197,740	995,130	10,075,199	9,545,925	174	21,814,168
Средства клиентов	9.31	48,372,272	29,881,790	61,512,397	116,885,862	4,038,948	260,691,269
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.38	122,901	109,214	6,150,235	11,314,999	-	17,697,349
Субординированный долг	10.00	-	25,852	10,500	-	14,429,018	14,465,370
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		49,692,913	31,011,986	77,748,331	137,746,786	18,468,140	314,668,156
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,594	-	-	-	-	1,594
Страховые резервы		53,216	93,686	1,601,021	1,602,370	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства		367,088	-	-	-	-	367,088
Итого финансовые обязательства		50,114,811	31,105,672	79,349,352	139,349,156	18,468,140	318,387,131
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		37,632,533	(14,996,296)	(17,717,872)	(22,817,184)	45,624,986	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		17,770,401	(15,390,044)	(17,910,332)	(23,307,740)	45,563,616	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		17,770,401	2,380,357	(15,529,975)	(38,837,715)	6,725,901	

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 = 145.83	Евро 1 Евро = 211.19	Прочая валюта	30 июня 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	9,585,247	27,934,708	8,176,240	397,188	46,093,383
Обязательные резервы	8,069,636	-	-	-	8,069,636
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608,568	-	-	-	608,568
Средства в банках	907,184	466,067	-	-	1,373,251
Суды, предоставленные клиентам	249,175,753	37,941,122	737,875	-	287,854,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,809,747	-	-	-	12,809,747
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,338,629	3,302,811	-	-	5,641,440
Дебиторы по страхованию	197,133	217	-	-	197,350
Прочие финансовые активы	152,374	-	-	-	152,374
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	283,844,271	69,644,925	8,914,115	397,188	362,800,499
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	11,278,920	6,525,227	-	5	17,804,152
Средства клиентов	204,018,825	68,977,295	8,939,544	121,032	282,056,696
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	826	826
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,622,525	-	-	-	11,622,525
Страховые резервы	4,117,362	11,156	-	-	4,128,518
Прочие финансовые обязательства	556,023	2,187	1,056	-	559,266
Субординированный долг	15,112,444	-	-	-	15,112,444
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	246,706,099	75,515,865	8,940,600	121,863	331,284,427
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	37,138,172	(5,870,940)	(26,485)	275,325	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.5	Евро 1 Евро = 196.88	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	23,611,602	22,754,655	7,220,034	746,629	54,332,920
Обязательные резервы	4,561,285	-	-	-	4,561,285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	-	617,726
Средства в банках	1,311,764	786,667	93,962	-	2,192,393
Суды, предоставленные клиентам	222,834,995	45,694,500	625,608	-	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	-	-	-	9,215,443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,304,620	3,320,618	-	-	4,625,238
Дебиторы по страхованию	130,899	2,113	-	-	133,012
Прочие финансовые активы	1,280,178	-	-	-	1,280,178
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	264,868,512	72,558,553	7,939,604	746,629	346,113,298
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	6,889,039	14,925,124	-	5	21,814,168
Средства клиентов	192,136,802	60,260,506	7,986,143	307,818	260,691,269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1,594	1,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,697,349	-	-	-	17,697,349
Страховые резервы	3,332,700	17,593	-	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства	364,694	1,410	984	-	367,088
Субординированный долг	14,465,370	-	-	-	14,465,370
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	234,885,954	75,204,633	7,987,127	309,417	318,387,131
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	29,982,558	(2,646,080)	(47,523)	437,212	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 145.83	Евро 1 Евро = 211.19	Прочая валюта	30 июня 2011 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	-	-	(292,660)	(292,660)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	291,660	-	-	291,660
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	291,660	-	(292,660)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.5	Евро 1 Евро = 196.88	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	-	-	(149,150)	(149,150)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	147,500	-	-	147,500
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	147,500	-	(149,150)	

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 2011 г. и 31 декабря 2010 г. используются курсы, измененные на 10%-15% по сравнению с действующими на эти даты. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г.:

	На 30 июня 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	(557,928)	836,892	(249,858)	374,787
Влияние на капитал	(557,928)	836,892	(249,858)	374,787

	На 30 июня 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	(2,649)	3,973	(4,752)	7,128
Влияние на капитал	(2,649)	3,973	(4,752)	7,128

Финансовый директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296