

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 2 КВАРТАЛ 2013 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

По состоянию на 30 июня 2013 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиалов Банка и 237 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2012 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиалов Банка и 230 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 июня 2013 г.	2012 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» провело перерегистрацию 24 октября 2012 и сменило название на АО «Kaspi страхование».

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

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

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

	30 июня 2013 г., %	31 декабря 2012 г., %
Акционеры		
Акционеры первого уровня:		
АО «Caspian Financial Group»	89.54	89.54
Прочие	10.46	10.46
Итого	100.00	100.00
	30 июня 2013 г., %	31 декабря 2012 г., %
Конечные акционеры:		
Ким Вячеслав Константинович	70.69	67.16
Baring Vostok Private Equity Fund III	18.85	22.38
Прочие	10.46	10.46
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 АО «Kaspi страхование», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО, в то время как иностранная дочерняя компания Банка, Caspian Capital B.V., составляет отчетность в соответствии с требованиями Нидерландов, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и АО «Kaspi страхование», а также на основе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2 квартал 2013 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Обменный курс

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

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Тенге/долл. США	151.65	150.74
Тенге/евро	197.90	199.22

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Суды, предостав- ленные клиентам	Итого
31 декабря 2011 г.	10,341	60,235,361	60,245,702
Формирование резервов	-	12,679,458	12,679,458
Списание активов	-	(993)	(993)
Курсовая разница	-	107,113	107,113
Восстановление ранее списанных активов	-	539,466	539,466
30 июня 2012 г.	10,341	73,560,405	73,570,746
31 декабря 2012 г.	10,341	76,439,810	76,450,151
Формирование резервов	-	18,769,268	18,769,268
Списание активов	-	(391,848)	(391,848)
Курсовая разница	-	98,069	98,069
Восстановление ранее списанных активов	-	319,237	319,237
30 июня 2013 г.	10,341	95,234,536	95,244,877

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

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2011 г.	290,521	5,158	295,679
Формирование /(восстановление) резервов	19,654	1,385	21,039
Списание активов	(1,488)	-	(1,488)
Курсовая разница	(1)	-	(1)
Восстановление ранее списанных активов	24	-	24
30 июня 2012 г.	308,710	6,543	315,253
31 декабря 2012 г.	295,028	313	295,341
Формирование /(восстановление) резервов	63,425	(313)	63,112
Списание активов	(3,294)	-	(3,294)
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанных активов	2	-	2
30 июня 2013 г.	355,158	-	355,158

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,260	43,739
Возврат/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(37,264)
	<u>2,260</u>	<u>6,475</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 2013 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(304,428)	(11,497)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(304,428)</u>	<u>(11,497)</u>
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованный убыток по корректировке справедливой стоимости	(103,940)	67,590
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(200,488)	(79,087)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	<u>(304,428)</u>	<u>(11,497)</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 2013 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Нереализованная (убыток)/прибыль от переоценки, нетто	(217,545)	(232,540)
Реализованная переоценка, нетто	(277,469)	714,228
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>59,924</u>	<u>481,688</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Заработная плата и премии	7,184,149	4,333,782
Административные расходы	1,459,147	812,322
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,142,751	864,072
Операционная аренда	1,057,022	961,500
Налоги (кроме налога на прибыль)	782,222	468,582
Расходы на рекламу	751,096	547,825
Телекоммуникации	725,221	454,565
Услуги верификации данных	669,275	305,164
Расходы на охрану	391,666	285,669
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	286,286	7,317
Канцтовары	183,836	136,819
Командировочные расходы	145,304	66,449
Коллекторские услуги	130,859	103,303
Расходы на инкассацию	111,258	65,719
Юридические и консультационные услуги	65,900	54,970
Транспорт	55,604	51,429
Техническое обслуживание основных средств	58,406	36,102
Прочие расходы	267,143	120,546
Итого операционные расходы	15,467,145	9,676,135

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 2013 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Прибыль/(убыток):		
Чистая прибыль/(убыток)	18,118,005	8,112,161
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(384,162)	(169,732)
	<u>17,733,843</u>	<u>7,942,429</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>19,059,032</u>	<u>19,319,789</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>930</u>	<u>411</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства в кассе	19,841,392	27,816,858
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	32,337,920	33,840,022
Краткосрочные депозиты в других банках	17,440,129	18,391,021
Итого денежные средства и их эквиваленты	69,619,441	80,047,901

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>6,947,457</u>	<u>7,406,392</u>
Итого обязательные резервы	<u><u>6,947,457</u></u>	<u><u>7,406,392</u></u>

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

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Ссуды, выданные	<u>629,118,288</u>	<u>511,272,719</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(95,234,536)</u>	<u>(76,439,810)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>533,883,752</u></u>	<u><u>434,832,909</u></u>

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

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 28,353,983 тыс. тенге и 25,660,155 тыс. тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены по амортизированной стоимости: Срочные депозиты	<u>437,381,513</u>	<u>374,897,590</u>
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>27,542,412</u>	<u>42,426,633</u>
Итого средства клиентов	<u><u>464,923,925</u></u>	<u><u>417,324,223</u></u>

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 4,509,716 тыс. тенге и 3,922,583 тыс. тенге, соответственно.

14. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	692,844,176	582,654,357
За минусом:		
Нематериальные активы	(1,229,743)	(1,059,213)
Обязательства	(620,720,087)	(514,558,847)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(240,244)</u>	<u>(240,244)</u>
Итого чистые активы для простых акций	70,654,102	66,796,053
Количество простых акций	19,255,001	18,956,938
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>3,669</u>	<u>3,524</u>
	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	240,244	240,244
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого капитал для привилегированных акций	240,244	240,244
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	412,869	412,869
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	<u>582</u>	<u>582</u>

15. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил 0 (ноль) тенге и 313 тыс. тенге, соответственно.

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

	30 июня 2013 г. Номинальная сумма	31 декабря 2012 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	212,552,594	151,386,982
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,414,210	1,381,748
	<u>213,966,804</u>	<u>152,768,730</u>
За минусом резерва под обесценения	-	(313)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>213,966,804</u>	<u>152,768,417</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска.

16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	30 июня 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	997,768	629,118,288	983,939	511,272,719
-ключевой управленческий персонал				
Группы	967,358		952,346	
-прочие связанные стороны	30,410		31,593	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(35)	(95,234,536)	(139,996)	(76,439,810)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		(139,996)	
-прочие связанные стороны	(35)		-	
Средства клиентов	1,018,104	464,923,925	780,733	417,324,223
-ключевой управленческий персонал				
Группы	234,080		177,440	
-прочие связанные стороны	784,024		603,293	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	158,884	212,552,594	158,374	151,386,982
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		142,660	
-прочие связанные стороны	16,224		15,714	

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

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

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(579,427)	(7,184,149)	(384,186)	(4,333,782)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	62,356	48,724,604	58,282	32,404,239
-ключевой управленческий персонал Группы	60,814		56,061	
-прочие связанные стороны	1,542		2,221	
Процентные расходы	(26,466)	(20,350,192)	(26,244)	(16,906,133)
-ключевой управленческий персонал Группы	(7,919)		(5,860)	
-прочие связанные стороны	(18,547)		(20,384)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	139,961	(18,832,380)	140,667	(12,700,497)
-ключевой управленческий персонал Группы	139,996		135,618	
-прочие связанные стороны	(35)		5,049	
Доходы по услугам и комиссии полученные	19,800	29,235,175	628	16,434,301
-ключевой управленческий персонал Группы	19,800		628	

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 2013 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за период, закончив- шийся 30 июня 2013 г. Всего
Процентные доходы	42,462,745	5,098,153	1,163,706	-	48,724,604
Процентные расходы	(16,385,029)	(3,605,205)	(359,958)	-	(20,350,192)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(304,428)	-	(304,428)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	81,073	(21,149)	-	-	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	28,183,623	1,051,552	-	-	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(226,008)	(164,143)	-	-	(390,151)
Чистая прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2,260	-	2,260
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	85,561	-	-	-	85,561
Прочие доходы	-	-	-	107,689	107,689
Внешние операционные доходы	54,201,965	2,359,208	501,580	107,689	57,170,442
Операционные расходы	(13,079,470)	(2,363,567)	(24,108)	-	(15,467,145)
Доход от операционной деятельности	41,122,495	(4,359)	477,472	107,689	41,703,297
Формирование резерва под обесценение активов	(9,830,940)	(9,001,440)	-	-	(18,832,380)
Прибыль до налогообложения	31,291,555	(9,005,799)	477,472	107,689	22,870,917
Расход по налогу на прибыль	(5,840,513)	1,148,492	(60,891)	-	(4,752,912)
Чистая прибыль	25,451,042	(7,857,307)	416,581	107,689	18,118,005
Активы по сегментам	439,733,161	120,629,765	80,301,938	52,179,312	692,844,176
Обязательства по сегментам	428,499,638	132,287,662	59,926,601	6,186	620,720,087
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(966,344)	(174,626)	(1,781)	-	(1,142,751)
Ссуды, предоставленные клиентам	471,939,328	157,178,960	-	-	629,118,288
Резерв под обесценение	(52,808,953)	(42,425,583)	-	-	(95,234,536)
Основные средства	16,199,767	4,838,892	-	-	21,038,659
Средства клиентов	347,480,470	117,443,455	-	-	464,923,925
Дебиторы по страхованию	451,993	-	-	-	451,993
Капитальные затраты	2,269,391	677,870	-	-	2,947,261

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2012 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На 31 декабря 2012г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 г. Всего
Процентные доходы	25,143,799	6,606,936	653,504	-	32,404,239
Процентные расходы	(13,137,727)	(3,495,750)	(272,656)	-	(16,906,133)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(11,497)	-	(11,497)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	503,723	(22,035)	-	-	481,688
Доходы по услугам и комиссии полученные	15,418,880	1,015,421	-	-	16,434,301
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(207,861)	(141,526)	-	-	(349,387)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	6,475	-	6,475
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	3,212	-	-	-	3,212
Прочие доходы	-	-	-	20,646	20,646
Внешние операционные доходы	27,724,026	3,963,046	375,826	20,646	32,083,544
Операционные расходы	(7,794,384)	(1,866,948)	(14,803)	-	(9,676,135)
Доход от операционной деятельности	19,929,642	2,096,098	361,023	20,646	22,407,409
Формирование резерва под обесценение активов	(7,082,921)	(5,617,576)	-	-	(12,700,497)
Прибыль до налогообложения	12,846,721	(3,521,478)	361,023	20,646	9,706,912
Расходы по налогу на прибыль	(1,885,113)	323,531	(33,169)	-	(1,594,751)
Чистая прибыль	10,961,608	(3,197,947)	327,854	20,646	8,112,161
Активы по сегментам	318,890,694	138,076,791	64,029,992	61,656,880	582,654,357
Обязательства по сегментам	369,010,421	107,662,503	37,885,923	-	514,558,847
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,598,716)	(307,326)	(1,890)	-	(1,907,932)
Ссуды, предоставленные клиентам	351,260,628	160,012,091	-	-	511,272,719
Резерв под обесценение	(48,662,711)	(27,777,099)	-	-	(76,439,810)
Основные средства	14,101,606	5,215,663	-	-	19,317,269
Средства клиентов	321,935,712	95,388,511	-	-	417,324,223
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	-	187,874
Капитальные затраты	3,571,847	1,321,094	-	-	4,892,941

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На и за период, закончившийся 30 июня 2013 г. Всего
Процентные доходы	48,690,868	33,736	-	48,724,604
Процентные расходы	(20,177,897)	(172,295)	-	(20,350,192)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(331,874)	27,446	-	(304,428)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(67,858)	127,782	-	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	29,197,627	37,548	-	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(288,734)	(101,417)	-	(390,151)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9,648)	11,908	-	2,260
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	85,561	-	-	85,561
Прочие доходы	107,689	-	-	107,689
Внешние операционные доходы	57,205,734	(35,292)	-	57,170,442
Денежные средства и их эквиваленты	24,239,576	44,857,437	522,428	69,619,441
Обязательные резервы	6,947,457	-	-	6,947,457
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,821	20,000	-	109,821
Средства в банках	2,976,320	1,395,888	-	4,372,208
Ссуды, предоставленные клиентам	533,882,356	1,394	2	533,883,752
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,577,031	209,204	-	24,786,235
Основные средства	21,038,659	-	-	21,038,659
Капитальные затраты	2,947,261	-	-	2,947,261

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2012г. и за 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 г. Всего
Процентные доходы	32,347,569	56,640	30	32,404,239
Процентные расходы	(16,615,345)	(277,352)	(13,436)	(16,906,133)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,457)	(2,022)	(18)	(11,497)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	437,145	44,074	469	481,688
Доходы по услугам и комиссии полученные	16,405,560	28,726	15	16,434,301
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(343,820)	(5,310)	(257)	(349,387)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6,473	2	-	6,475
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	3,212	-	-	3,212
Прочие доходы	20,646	-	-	20,646
Внешние операционные доходы	32,251,983	(155,242)	(13,197)	32,083,544
Денежные средства и их эквиваленты	37,852,098	41,247,950	947,853	80,047,901
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180,290	8,059	-	188,349
Средства в банках	1,344,014	241,265	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	434,831,325	1,584	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,396,239	3,287	-	19,399,526
Основные средства	19,317,269	-	-	19,317,269
Капитальные затраты	4,892,941	-	-	4,892,941

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

18. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

	30.06.2013 г.	31.12.2012 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	66,715,211	48,697,378
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	506,693	(951,376)
Прибыль/ (убыток)	3,404,276	18,969,209
На 30 июня/ 31 декабря	<u>70,626,180</u>	<u>66,715,211</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	18,051,132	17,544,439
Нераспределенная прибыль	52,575,048	49,170,772
Итого капитал первого уровня	<u>70,626,180</u>	<u>66,715,211</u>
Резерв переоценки	1,540,458	1,485,147
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	24,613,568	20,815,733
Итого регулятивный капитал	<u>97,020,450</u>	<u>89,256,335</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	12.3%	14.2%
Итого капитал (не менее 8%)	16.8%	19.0%

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

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., Группа включила в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

19. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

(i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;

(ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и

(iii) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счета.

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

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 июня 2013 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.54	49,778,049	-	-	-	-	49,778,049
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	109,821	-	-	-	-	109,821
Средства в банках	4.19	1,061,940	127	2,379,174	503,165	427,802	4,372,208
Ссуды, предоставленные клиентам	21.19	116,867,907	69,303,356	195,156,352	137,344,332	15,211,805	533,883,752
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.02	622,779	957,067	22,681,296	-	-	24,261,142
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.54	81,329	583,285	1,658,958	12,798,523	9,476,141	24,598,236
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		168,521,825	70,843,835	221,875,780	150,646,020	25,115,748	637,003,208
Денежные средства и их эквиваленты		19,841,392	-	-	-	-	19,841,392
Обязательные резервы		825,767	282,446	2,913,110	2,755,721	170,413	6,947,457
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	525,093	-	-	525,093
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	-	497,032	1,550,820	-	2,047,852
Дебиторы по страхованию		-	-	451,993	-	-	451,993
Прочие финансовые активы		795,971	19,503	-	-	-	815,474
Итого финансовые активы		189,984,955	71,145,784	226,263,008	154,952,561	25,286,161	667,632,469
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.65	12,218,350	-	7,932,548	44,198,949	261	64,350,108
Средства клиентов	7.57	53,619,122	22,304,801	225,274,979	160,036,091	3,688,932	464,923,925
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.15	299,818	316,824	109,025	16,475,954	9,959,497	27,161,118
Субординированный долг	7.36	720,523	-	23,365	3,589,201	20,280,479	24,613,568
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		66,857,813	22,621,625	233,339,917	224,300,195	33,929,169	581,048,719
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86,172	-	-	-	-	86,172
Страховые резервы		388,164	344,941	5,164,593	21,821,189	-	27,718,887
Прочие финансовые обязательства		992,426	-	15,282	-	-	992,426
Итого финансовые обязательства		68,324,575	22,966,566	238,504,510	246,121,384	33,929,169	609,846,204
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		121,660,380	48,179,218	(12,241,502)	(91,168,823)	(8,643,008)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		101,664,012	48,222,210	(11,464,137)	(73,654,175)	(8,813,421)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		101,664,012	149,886,222	138,422,085	64,767,910	55,954,489	

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

Валютный риск

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

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

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 151.65	Евро 1 Евро = 197.90	Прочая валюта	30 июня 2013 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	15,306,438	42,684,490	10,942,056	686,457	69,619,441
Обязательные резервы	6,947,457	-	-	-	6,947,457
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109,821	-	-	-	109,821
Средства в банках	2,548,897	1,823,311	-	-	4,372,208
Ссуды, предоставленные клиентам	503,204,867	28,891,062	1,787,823	-	533,883,752
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	23,106,522	1,470,509	3,265	205,939	24,786,235
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23,128,184	3,517,904	-	-	26,646,088
Дебиторы по страхованию	451,993	-	-	-	451,993
Прочие финансовые активы	815,144	-	330	-	815,474
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	575,619,323	78,387,276	12,733,474	892,396	667,632,469
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	17,887,959	46,462,149	-	-	64,350,108
Средства клиентов	348,947,533	102,487,805	13,190,190	298,397	464,923,925
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86,172	-	-	-	86,172
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,161,118	-	-	-	27,161,118
Страховые резервы	27,718,887	-	-	-	27,718,887
Прочие финансовые обязательства	989,161	2,275	990	-	992,426
Субординированный долг	24,613,568	-	-	-	24,613,568
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	447,404,398	148,952,229	13,191,180	298,397	609,846,204
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	128,214,925	(70,564,953)	(457,706)	593,999	

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

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 151.65	Евро 1 Евро = 197.90	Прочая валюта	30 июня 2013 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(85,749,106)	(17,117,623)	-	(4,880,548)	(107,747,277)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	23,175,136	81,924,140	682,425	4,305,900	110,087,601
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(62,573,970)	64,806,517	682,425	(574,648)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.4	Евро 1 Евро = 191.72	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(64,536,274)	(19,168,000)	(5,219,564)	(5,070,310)	(93,994,148)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	24,240,728	67,164,770	996,100	4,466,649	72,627,519
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(40,295,546)	47,996,770	(4,223,464)	(603,661)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 10%-15% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. используются курсы, измененные на 10%-15% по сравнению с действующими на эти даты. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

	На 30 июня 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	(575,844)	863,765	(689,584)	1,034,376
Влияние на капитал	(575,844)	863,765	(689,584)	1,034,376

	На 30 июня 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	22,472	(33,708)	(170,597)	255,896
Влияние на капитал	22,472	(33,708)	(170,597)	255,896

Управляющий директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296