

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 3 КВАРТАЛ 2010 ГОДА**

(в тысячах Казахских 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 сентября 2010 г. на территории Республики Казахстан работает 35 филиалов Банка, 118 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2009 г. на территории Республики Казахстан работало 35 филиалов Банка и 115 расчетно-кассовых отделений.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30.09.10 г.	2009 г.	
АО «Дочерняя Компания Акционерного Общества «Kaspi Bank» «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала

АО «Дочерняя Компания Акционерного Общества «Kaspi Bank» «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа» (далее - «АМСГ») было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности «АМСГ» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. «АМСГ» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 1 декабря 2009 г., выданную 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 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

Акционеры	30 сентября 2010 г., %	31 декабря 2009 г., %
Наименование акционеров первого уровня:		
Casrial Group B.V.	97.01	96.70
Прочие	2.99	3.30
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 3 квартал 2010 года Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Обменный курс

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

	30 сентября 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Тенге/долл. США	147.57	148.46
Тенге/евро	201.29	213.95

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2008 г.	10,341	8,709,272	-	-	8,719,613
Формирование резервов	-	8,453,943	1,787,374	91,130	10,332,447
Списание активов	-	(13,926)	-	-	(13,926)
Курсовая разница	-	996,076	-	-	996,076
Восстановление ранее списанных активов	-	8,605	-	-	8,605
30 сентября 2009 г. (неаудировано)	10,341	18,153,970	1,787,374	91,130	20,042,815
31 декабря 2009 г.	10,341	19,960,839	2,521,138	486,376	22,978,694
Формирование резервов	-	9,584,752	443,505	124,125	10,152,382
Списание активов	-	(3,559,372)	(1,040,788)	(400,000)	(5,000,160)
Курсовая разница	-	29,746	-	-	29,746
Восстановление ранее списанных активов	-	815,879	-	-	815,879
30 сентября 2010 г. (неаудировано)	10,341	26,831,844	1,923,855	210,501	28,976,541

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2008 г.	164,485	2,628	167,113
(Восстановление)/формирование резервов	(11,595)	16,741	5,146
Списание активов	(150,698)	-	(150,698)
Курсовая разница	236	-	236
Восстановление ранее списанных активов	25	-	25
30 сентября 2009 г. (неаудировано)	2,453	19,369	21,822
31 декабря 2009 г.	1,180	18,994	20,174
(Восстановление)/формирование резервов	12,549	727	13,276
Списание активов	(389)	(1)	(390)
Курсовая разница	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	1,162	-	1,162
30 сентября 2010 г. (неаудировано)	14,502	19,720	34,222

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(258,705)	(10,037)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(133,435)	(671,427)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(392,140)	(681,464)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	(258,705)	(10,037)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(258,705)	(10,037)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованный убыток по корректировке справедливой стоимости	(654)	-
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(132,781)	(671,427)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(133,435)	(671,427)

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.
Нереализованная переоценка, нетто	(30,693)	(9,003,563)
Реализованная переоценка, нетто	842,578	14,456,110
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	811,885	5,452,547

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.
Зарплата и премии	4,407,942	3,609,021
Амортизация основных средств и нематериальных активов	893,885	823,781
Расходы по страхованию	737,848	849,970
Расходы на рекламу	647,678	997,141
Текущая аренда	516,794	404,947
Налоги (кроме налога на прибыль)	480,553	444,758
Административные расходы	441,190	247,821
Телекоммуникации	310,512	270,018
Охрана	279,013	271,258
Командировочные расходы	65,438	47,087
Транспорт	62,685	58,000
Канцтовары	52,235	30,908
Юридические и консультационные услуги	47,192	42,888
Расходы на инкассацию	34,194	25,909
Техническое обслуживание основных средств	42,375	28,232
Благотворительность	18,841	10,980
Представительские расходы	7,887	8,560
Штрафы, уплаченные в бюджет	4,054	4,574
Прочие затраты	266,846	253,861
Итого операционные расходы	9,317,162	8,429,714

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

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

Согласно Примечанию 27, дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по обыкновенным и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли.

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.
Прибыль/(убыток):		
Чистая прибыль/(убыток)	892,137	(2,505,135)
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(18,549) <u>873,588</u>	56,008 <u>2,449,127</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>19,320,840</u>	<u>19,325,724</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>45</u>	<u>(127)</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Наличные средства в кассе	13,648,312	12,212,503
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	5,599,030	9,747,695
Краткосрочные депозиты в других банках	<u>19,642,488</u>	<u>3,252,230</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>38,889,830</u>	<u>25,212,428</u>

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 сентября 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>4,504,816</u>	<u>4,183,551</u>
Итого обязательные резервы	<u>4,504,816</u>	<u>4,183,551</u>

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

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Учтены как суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Суды, выданные	284,886,568	263,908,985
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	<u>10,390</u>
	<u>284,886,568</u>	<u>263,919,375</u>
За минусом резерва под обесценение	(26,831,844)	(19,960,839)
Итого суды, предоставленные клиентам	<u>258,054,724</u>	<u>243,958,536</u>

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

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 19,433,561 тыс. тенге и 15,408,416 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Учено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	200,243,508	163,872,445
Текущие счета и депозиты до востребования	22,092,760	23,929,169
Итого средства клиентов	222,336,268	187,801,614

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 2,784,717 тыс. тенге и 2,950,475 тыс. тенге, соответственно.

13. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	30 сентября 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	338,606,390	311,135,306
За минусом:		
Нематериальные активы	(456,998)	(427,953)
Обязательства	(297,843,536)	(271,554,079)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(167,247)	(190,079)
Итого чистые активы для простых акций	40,138,609	38,963,195
Количество простых акций	19,255,009	19,324,822
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	2,085	2,016
	30 сентября 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	167,247	190,079
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	167,247	190,079
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	383,346	441,815
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	436	430

14. 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 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года резерв по условным финансовым обязательствам составил 19,720 тыс. тенге и 18,994 тыс. тенге, соответственно.

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

	30 сентября 2010 г. Номинальная сумма	31 декабря 2009 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	25,438,246	22,667,986
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,856,966	2,325,231
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	14,846
	<u>27,295,212</u>	<u>25,008,063</u>
За вычетом резерва под обесценения	<u>(19,501)</u>	<u>(18,994)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>27,275,711</u>	<u>24,989,069</u>

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска.

15. 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 сентября 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Суды, предоставленные клиентам	1,676,175	284,886,568	1,232,344	263,919,375
-ключевой управленческий персонал Группы	641,103		915,362	
-прочие связанные стороны	1,035,072		316,982	
Резерв под обесценение суд. предоставленным клиентам	(4,293)	(26,831,844)	(12,119)	(19,960,839)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		(7,825)	
-прочие связанные стороны	(4,293)		(4,294)	
Средства клиентов	1,651,667	222,336,268	503,149	187,801,614
-ключевой управленческий персонал Группы	73,954		51,083	
-прочие связанные стороны	1,577,713		452,066	
Условные обязательства				
Обязательства по судам и неиспользованным кредитным линиям	150,843	25,438,246	16,384	22,667,986
-ключевой управленческий персонал Группы	110,999		16,384	
-прочие связанные стороны	39,844		-	
	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала: Краткосрочные вознаграждения	(304,680)	(4,407,942)	(466,746)	(3,609,021)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за периоды, закончившиеся 30 сентября 2010 и 2009 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам	116,649	36,922,614	136,863	28,134,989
-ключевой управленческий персонал Группы	10,135		131,595	
-прочие связанные стороны	106,514		5,268	
Процентный расход по средствам клиентов	(56,573)	(19,960,344)	(1,526)	(18,323,893)
-ключевой управленческий персонал Группы	(2,919)		(326)	
-прочие связанные стороны	(53,654)		(1,200)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(10,152,382)	(7,825)	(10,827,937)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		(7,825)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,462	4,168,507	68	2,417,729
-ключевой управленческий персонал Группы	2,462		68	

16. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Розничные банковские услуги – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Корпоративные банковские услуги – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

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

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, полученные только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не 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 сентября 2010 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 сентября 2010 г. Всего
Процентные доходы	23,010,847	12,783,600	1,128,167	-	36,922,614
Процентные расходы	(11,251,561)	(6,338,355)	(2,370,428)	-	(19,960,344)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,580,539)	(5,004,213)	(567,630)	-	(10,152,382)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(392,140)	-	(392,140)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	173,326	638,559	-	-	811,885
Доходы по услугам и комиссиям полученные	3,003,538	1,164,969	-	-	4,168,507
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(233,792)	(188,181)	-	-	(421,973)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(89,029)	-	(89,029)
Дивиденды	-	-	7,467	-	7,467
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	10,935	-	-	-	10,935
Прочие доходы	-	-	-	11,661	11,661
Внешние операционные доходы	10,132,754	3,056,379	(2,283,593)	11,661	10,917,201
Операционные расходы	(4,452,809)	(4,073,063)	(791,290)	-	(9,317,162)
Доход от операционной деятельности	5,679,945	(1,016,684)	(3,074,883)	11,661	1,600,039
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	-	(13,276)	-	-	(13,276)
Прибыль до налогообложения	5,679,945	(1,029,960)	(3,074,883)	11,661	1,586,763
Расход по налогу на прибыль	(694,626)	-	-	-	(694,626)
Чистая прибыль	4,985,319	(1,029,960)	(3,074,883)	11,661	892,137
Активы по сегментам	143,238,945	131,023,221	25,454,394	38,889,830	338,606,390
Обязательства по сегментам	156,412,272	103,581,623	36,827,812	1,021,829	297,843,536
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(427,201)	(390,768)	(75,916)	-	(893,885)
Суды, предоставленные клиентам	141,418,501	143,468,067	-	-	284,886,568
Резерв под обесценение	(7,315,280)	(19,516,564)	-	-	(26,831,844)
Основные средства	8,067,228	6,338,536	-	-	14,405,764
Средства клиентов	136,113,509	86,222,759	-	-	222,336,268
Дебиторы по страхованию	135,356	-	-	-	135,356
Капитальные затраты	1,014,776	797,324	-	-	1,812,100

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2009 г. и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На 31 декабря 2009 г. и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года Всего
Процентные доходы	14,851,934	11,364,719	1,918,336	-	28,134,989
Процентные расходы	(8,188,845)	(7,485,577)	(2,649,471)	-	(18,323,893)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,691,763)	(6,594,879)	(1,541,295)	-	(10,827,937)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(681,464)	-	(681,464)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,326,054	2,126,493	-	-	5,452,547
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,184,282	1,233,447	-	-	2,417,729
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(353,625)	(78,027)	-	-	(431,652)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	177,702	-	177,702
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	39,352	-	-	-	39,352
Прочие доходы	-	-	-	29,561	29,561
Внешние операционные доходы	8,167,389	566,176	(2,776,192)	29,561	5,986,934
Операционные расходы	(3,473,977)	(3,899,438)	(1,056,299)	-	(8,429,714)
Прибыль от операционной деятельности	4,693,412	(3,333,262)	(3,832,491)	29,561	(2,442,780)
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	-	58,494	-	-	58,494
Прибыль до налогообложения	4,693,412	(3,274,768)	(3,832,491)	29,561	(2,384,286)
Экономия по налогу на прибыль	(120,849)	-	-	-	(120,849)
Чистый (убыток)/прибыль	4,572,563	(3,274,768)	(3,832,491)	29,561	(2,505,135)
Активы по сегментам	116,024,314	143,762,461	26,136,103	25,212,428	311,135,306
Обязательства по сегментам	117,079,155	121,481,151	32,587,499	406,274	271,554,079
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(339,489)	(381,067)	(103,225)	-	(823,781)
Суды, предоставленные клиентам	116,371,976	147,547,399	-	-	263,919,375
Резерв под обесценение	(5,598,542)	(14,362,297)	-	-	(19,960,839)
Основные средства	4,625,313	9,828,791	-	-	14,454,104
Средства клиентов	93,035,255	94,766,359	-	-	187,801,614
Дебиторы по страхованию	1,179	272,121	-	-	273,300
Капитальные затраты	516,588	631,385	-	-	1,147,973

Географические сегменты

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за период, закончившийся 30 сентября 2010 г. Всего
Процентные доходы	35,457,654	1,450,724	14,236	36,922,614
Процентные расходы	(19,340,920)	(584,558)	(34,866)	(19,960,344)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,152,336)	(33)	(13)	(10,152,382)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(392,140)	-	-	(392,140)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	779,672	31,900	313	811,885
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,003,115	163,785	1,607	4,168,507
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(408,878)	(12,358)	(737)	(421,973)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(81,562)	-	-	(81,562)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	10,676	259	-	10,935
Прочие доходы	11,661	-	-	11,661
Внешние операционные доходы	9,886,942	1,049,719	(19,460)	10,917,201
Денежные средства и их эквиваленты	26,824,667	11,941,042	124,121	38,889,830
Обязательные резервы	4,504,816	-	-	4,504,816
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,041,652	-	-	1,041,652
Средства в банках	2,441,896	737,900	-	3,179,796
Суды, предоставленные клиентам	258,053,362	827	335	258,054,724
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,158,612	-	-	12,158,612
Основные средства	14,405,764	-	-	14,405,764
Капитальные затраты	1,812,100	-	-	1,812,100

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На 31 декабря 2009 г. и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года Всего
Процентные доходы	27,463,270	468,573	203,146	28,134,989
Процентные расходы	(16,419,309)	(1,865,730)	(38,854)	(18,323,893)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,734,500)	(4)	(93,433)	(10,827,937)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(681,464)	-	-	(681,464)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,322,368	90,809	39,370	5,452,547
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,360,006	40,266	17,457	2,417,729
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(386,786)	(43,951)	(915)	(431,652)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	177,702	-	-	177,702
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	39,343	9	-	39,352
Прочие доходы	29,383	178	-	29,561
Внешние операционные доходы	7,170,013	(1,309,850)	126,771	5,986,934
Денежные средства и их эквиваленты	23,498,989	1,060,445	652,994	25,212,428
Обязательные резервы	4,183,551	-	-	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,938,694	25,516	-	2,964,210
Средства в банках	1,634,891	759,206	-	2,394,097
Ссуды, предоставленные клиентам	243,958,418	118	-	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,456,596	-	-	11,456,596
Основные средства	14,454,104	-	-	14,454,104
Капитальные затраты	2,036,604	-	-	2,036,604

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

17. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

	30 сентября 2010 г.	2009 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	37,986,418	44,138,563
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	(43,510)	(5,029)
(Убыток)/прибыль	858,141	(6,147,116)
На 30 сентября/31 декабря	<u>38,801,049</u>	<u>37,986,418</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	18,479,058	18,522,568
Нераспределенная прибыль	<u>20,321,991</u>	<u>19,463,850</u>
Итого капитал первого уровня	<u>38,801,049</u>	<u>37,986,418</u>
Резерв переоценки	1,904,331	1,705,923
Привилегированные акции	167,247	190,079
Субординированный долг	<u>13,860,275</u>	<u>5,726,303</u>
Итого регулятивный капитал	<u>54,732,902</u>	<u>45,608,723</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	13.9%	14.7%
Итого капитал (не менее 8%)	19.6%	17.6%

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

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа включила в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

	Среднемесячные процентные ставки	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 сентября 2010 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.35	23,445,139	350,000	-	-	-	23,795,139
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.6	1,037,152	-	-	-	-	1,037,152
Средства в банках	3.06	10,431	1,837,353	1,050,353	-	281,659	3,179,796
Суды, предоставленные клиентам	17.4	26,090,854	12,859,714	50,974,022	106,553,313	61,576,821	258,054,724
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.15	12,121,891	-	-	-	-	12,121,891
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.44	1,287,387	18,704	3,443	-	3,259,984	4,569,518
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>63,992,854</u>	<u>15,065,771</u>	<u>52,027,818</u>	<u>106,553,313</u>	<u>65,118,464</u>	<u>302,758,220</u>
Денежные средства и их эквиваленты		15,094,691	-	-	-	-	15,094,691
Обязательные резервы		663,930	181,465	1,102,750	2,482,012	74,659	4,504,816
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		4,500	-	-	-	-	4,500
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)		36,721	-	-	-	-	36,721
Дебиторы по страхованию		-	685	134,671	-	-	135,356
Прочие финансовые активы		243,771	18,443	-	-	-	262,214
Итого финансовые активы		<u>80,036,467</u>	<u>15,266,364</u>	<u>53,265,239</u>	<u>109,035,325</u>	<u>65,193,123</u>	<u>322,796,518</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.59	7,867,003	191,636	1,215,152	22,952,445	491,125	32,717,361
Средства клиентов	9.58	32,378,437	10,355,055	59,352,159	116,216,131	4,034,486	222,336,268
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.9	-	453,160	6,278,034	11,283,504	-	18,014,698
Субординированный долг	8.34	-	507,281	6,019,354	-	12,281,166	18,807,801
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>40,245,440</u>	<u>11,507,132</u>	<u>72,864,699</u>	<u>150,452,080</u>	<u>16,806,777</u>	<u>291,876,128</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		5,313	-	-	-	-	5,313
Страховые резервы		47,684	83,947	1,392,271	1,435,795	-	2,959,697
Прочие финансовые обязательства		361,589	-	-	-	-	361,589
Итого финансовые обязательства		<u>40,660,026</u>	<u>11,591,079</u>	<u>74,256,970</u>	<u>157,887,875</u>	<u>16,806,777</u>	<u>295,202,727</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>39,376,441</u>	<u>3,675,285</u>	<u>(20,991,731)</u>	<u>(42,852,550)</u>	<u>48,386,346</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>23,747,414</u>	<u>3,558,639</u>	<u>(20,836,881)</u>	<u>(43,898,767)</u>	<u>48,311,687</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>23,747,414</u>	<u>27,306,053</u>	<u>6,469,172</u>	<u>(37,429,595)</u>	<u>10,882,092</u>	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 г.	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0.46	3,897,494	1,250,000	-	-	5,147,494
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.26	2,938,694	-	-	-	2,938,694
Средства в банках	8.93	3,836	1,423,532	735,725	231,004	2,394,097
Суды, предоставленные клиентам	16.64	27,914,634	7,793,464	34,716,263	116,973,179	243,958,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.71	11,389,759	-	-	-	11,389,759
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.55	1,723,367	48,002	15,086	3,249,258	5,137,649
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		47,867,784	10,514,998	35,467,074	117,075,115	270,966,229
Денежные средства и их эквиваленты		20,064,934	-	-	-	20,064,934
Обязательные резервы		540,176	173,235	1,793,240	1,437,125	4,183,551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25,516	-	-	-	25,516
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		66,837	-	-	-	66,837
Дебиторы по страхованию		-	66,758	206,542	-	273,300
Прочие финансовые активы		43,158	22,975	-	-	66,133
Итого финансовые активы		68,608,405	10,777,966	37,466,856	118,512,240	295,646,500
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	8.26	7,364,830	453,300	15,117,755	22,073,486	47,357,625
Средства клиентов	11.39	31,899,895	10,042,613	93,382,827	48,080,916	187,801,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.26	143,916	-	147,532	10,236,841	18,312,048
Субординированный долг	8.79	-	10,500	10,696,606	3,558,961	14,266,067
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		39,408,641	10,506,413	119,344,720	80,391,243	267,737,354
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9,384	-	-	-	9,384
Страховые резервы		23,418	218,914	882,506	1,019,454	2,144,292
Прочие финансовые обязательства		414,214	-	-	-	414,214
Итого финансовые обязательства		39,855,657	10,725,327	120,227,226	81,410,697	270,305,244
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		28,752,748	52,639	(82,760,370)	37,101,543	42,194,696
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		8,459,143	8,585	(83,877,646)	36,683,872	41,954,921
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		8,459,143	8,467,728	(75,409,918)	(38,726,046)	3,228,875

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.57	Евро 1 Евро = 201.29	Прочая валюта	30 сентября 2010 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	17,895,373	14,028,987	6,229,533	735,937	38,889,830
Обязательные резервы	4,504,816	-	-	-	4,504,816
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,041,652	-	-	-	1,041,652
Средства в банках	2,160,238	786,400	233,158	-	3,179,796
Ссуды, предоставленные клиентам	206,082,159	51,193,884	778,681	-	258,054,724
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,158,612	-	-	-	12,158,612
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,287,386	3,282,132	-	-	4,569,518
Дебиторы по страхованию	132,144	3,212	-	-	135,356
Прочие финансовые активы	262,214	-	-	-	262,214
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	245,524,594	69,294,615	7,241,372	735,937	322,796,518
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	17,842,867	14,874,066	-	-	32,717,361
Средства клиентов	160,878,944	53,975,713	7,297,826	183,785	222,336,268
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	5,313	5,313
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,014,698	-	-	-	18,014,698
Страховые резервы	2,936,841	22,856	-	-	2,959,697
Прочие финансовые обязательства	358,369	2,214	1,006	-	361,589
Субординированный долг	12,623,393	6,184,408	-	-	18,807,801
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	212,869,482	75,059,257	7,298,832	189,526	295,202,727
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	32,869,482	(5,764,642)	(57,460)	546,411	

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

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.55	Евро 1 Евро = 180.25	Прочая валюта	30 сентября 2010 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(1,473,000)	-	-	(449,432)	(1,922,432)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	1,918,410	-	-	1,918,410
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(1,473,000)	1,918,410	-	(449,432)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.46	Евро 1 Евро = 213.95	Прочая валюта	31 декабря 2009 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	(5,317,184)	-	(751,734)	(6,068,918)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	1,490,000	742,300	3,851,100	-	6,083,400
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	1,490,000	(4,574,884)	3,851,100	(751,734)	

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 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года используются курсы, измененные на 10%-15% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	На 30 сентября 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыли и убытки	(384,623)	576,935	(4,777)	7,116
Влияние на капитал	(384,623)	576,935	(4,777)	7,116

	На 30 июня 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыли и убытки	(7,746)	8,619	29,293	(43,940)
Влияние на капитал	(7,746)	8,619	29,293	(43,940)

Финансовый директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296