

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация
(не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатым промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Сжатым промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	4
Сжатым промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Сжатым промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6
Сжатым промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	9-38

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее вместе - «Группа») по состоянию на 30 июня 2012 г., а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»).

При подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСБУ 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы, и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., была утверждена Правлением АО «Kaspi Bank» 8 августа 2012 г.

От имени Правления Банка:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Kaspi Bank»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2012 г., сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и прочих пояснительных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34, «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом согласлений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта». Обзор сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Заключение

По результатам проведенного обзора, мы не обнаружили каких-либо фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., не составлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с МСБУ 34.

Deloitte LLP

8 августа 2012 г.

г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге, кроме прибыли на одну акцию, выраженной в тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы	6, 20	32,404,239	30,345,324
Процентные расходы	6, 20	<u>(16,339,034)</u>	<u>(14,138,714)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		16,065,205	16,206,610
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7, 20	<u>(12,679,458)</u>	<u>(8,563,844)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>3,385,747</u>	<u>7,642,766</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(11,497)	(50,435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		481,688	271,169
Доходы по услугам и комиссиям полученные	9,20	16,434,301	4,623,274
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	9	(349,387)	(372,126)
Чистый доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	10	6,475	718,914
Чистый доход (убыток) от страховой деятельности		3,212	(24,392)
Прочий доход		<u>20,646</u>	<u>10,241</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>16,585,438</u>	<u>5,176,645</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		19,971,185	12,819,411
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11	<u>(10,243,234)</u>	<u>(7,710,286)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		9,727,951	5,109,125
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	7	<u>(21,039)</u>	<u>(179,482)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		9,706,912	4,929,643
Расходы по налогу на прибыль	12	<u>(1,594,751)</u>	<u>(701,027)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>8,112,161</u>	<u>4,228,616</u>
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ			
Базовая и разведенная (тенге)	13	411.10	214.34

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**
(в тысячах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8,112,161	4,228,616
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Нереализованный (убыток)/прибыль по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(85,802)	648,129
Обесценение (восстановление) инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на прибыль или убыток в течение периода	37,264	(1,196,542)
Реализованная (прибыль)/убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(43,739)	477,628
	(92,277)	(70,785)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	164	(327)
ЧИСТЫЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8,020,048	4,157,504

От имени Правления Банка:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14	56,592,362	55,859,129
Обязательные резервы	15	9,644,393	9,019,905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		134,289	100,833
Средства в банках		1,378,472	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 20	353,940,540	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		13,296,873	12,021,250
Инвестиции, удерживаемые до погашения		12,269,528	8,060,614
Основные средства и нематериальные активы		17,497,284	16,700,008
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	360	287,792
Дебиторы по страхованию		211,145	120,629
Прочие активы		3,542,475	1,941,207
ИТОГО АКТИВЫ		468,507,721	430,765,676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков		15,514,730	18,546,990
Средства клиентов	17, 20	346,796,664	322,203,030
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,968	10,600
Выпущенные долговые ценные бумаги		12,176,058	13,797,216
Резервы по условным обязательствам	7	6,543	5,158
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	88,687	-
Страховые резервы		10,155,044	5,925,094
Прочие обязательства		4,000,023	2,512,198
Субординированный долг	18	21,663,795	17,537,257
Итого обязательства		410,404,512	380,537,543
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал		17,428,550	17,428,550
Эмиссионный доход		1,307,509	1,307,509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(746,809)	(654,532)
Резерв переоценки основных средств		1,926,017	1,945,043
Совокупный резерв от переоценки		17,899	17,735
Специальный резерв		(1,548,316)	(922,375)
Нераспределенная прибыль		39,718,359	31,106,203
Итого капитал		58,103,209	50,228,133
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		468,507,721	430,765,676

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой информации.

частью настоящей сжатой промежуточной

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, помноженный на наличия для продаж	Резерв переоценки основных средств	Совокупный резерв от переоценки	Специальный резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
31 декабря 2010 г.	17.106.080	167.247	1.372.978	(431.068)	2.026.648	17.582	-	21.640.101	41.899.568
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	4.228.616	4.228.616
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(70.785)	-	-	-	-	(70.785)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	(327)	-	-	(327)
Итого совокупный доход	-	-	-	(70.785)	-	(327)	-	4.228.616	4.157.504
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(22.762)	-	-	22.762	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(39.281)	-	-	39.281	-
Изменение уставного капитала	82.226	-	-	-	-	-	-	(82.226)	-
Продажа собственных акций: - привилегированные акции	-	73.440	(65.469)	-	-	-	-	-	7.971
30 июня 2011 г. (не аудировано)	17.188.306	240.687	1.307.509	(501.853)	1.964.605	17.255	-	25.848.534	46.065.043
31 декабря 2011 г.	17.188.306	240.244	1.307.509	(654.532)	1.945.043	17.735	(922.375)	31.106.203	50.228.133
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	8.112.161	8.112.161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(92.277)	-	-	-	-	(92.277)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	164	-	-	164
Итого совокупный Доход	-	-	-	(92.277)	-	164	-	8.112.161	8.020.048
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(23.782)	-	-	23.782	-
Амортизация отсроченного налога от резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	4.756	-	-	-	4.756
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(149.728)	(149.728)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	(625.941)	625.941	-
30 июня 2012 г. (не аудировано)	17.188.306	240.244	1.307.509	(746.809)	1.926.017	17.899	(1.548.316)	39.718.359	58.103.209

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.И.
Председатель Правления
8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер
8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в банках	44,620	68,001
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,789	15,085
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	29,899,992	25,804,186
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	604,466	451,476
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	146,094	171,563
Проценты, уплаченные по средствам банков	(178,976)	(610,180)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(14,578,187)	(11,275,004)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(569,395)	(722,341)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(768,517)	(201,798)
Доходы по услугам и комиссии полученные	16,432,169	4,621,747
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(347,097)	(369,516)
Прочий доход полученный	4,783,129	1,146,879
Операционные расходы уплаченные	(8,465,568)	(6,669,806)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения чистых операционных активов и обязательств	27,004,519	12,430,292
Изменение операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(624,488)	(3,508,351)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33,446)	7,720
Средства в банках	1,067,943	822,691
Ссуды, предоставленные клиентам	(40,775,738)	(22,645,704)
Дебиторы по страхованию	(98,331)	(105,582)
Прочие активы	(1,042,602)	217,209
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(3,202,636)	(4,002,368)
Средства клиентов	25,077,205	20,522,381
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19,129)	(51,203)
Прочие обязательства	117,573	501,192
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	7,470,870	4,188,277
Налог на прибыль уплаченный	(629,458)	(122,338)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	6,841,412	4,065,939

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,270,330)	(1,539,159)
Поступление от реализации основных средств		32,621	1,899
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		21,437,527	8,363,704
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(23,192,009)	(11,719,878)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(4,224,447)	(1,054,586)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(8,216,638)	(5,948,020)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск субординированного долга		3,968,000	-
Погашение субординированного долга		(18,471)	16,632
Выплаченные дивиденды		(149,728)	-
Продажа собственных выкупленных акций		-	7,971
Размещение долговых ценных бумаг		1,903,124	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3,486,686)	(6,114,908)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		2,216,239	(6,090,305)
<i>Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		(107,780)	(267,151)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		733,233	(8,239,537)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14	55,859,129	54,332,920
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	14	56,592,362	46,093,383

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

8 августа 2012 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, которое было образовано в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций), и осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций № 1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.

По состоянию на 30 июня 2012 г. Банк имеет 23 филиала и 226 расчетно-кассовых отделов в Республике Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2011 г. на территории Республики Казахстан работало 26 филиала Банка и 215 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, также были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале %		Вид деятельности
		30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.	
АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на 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 конце 1994 г. Основным направлением деятельности компании является страхование имущества и страхование от несчастных случаев. АМСГ имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 июля 2010г.

Caspian Capital B.V. была образована в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью компании является привлечение средств на международных рынках капитала.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. структура акционеров представлена следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано) %	31 декабря 2011 г. %
Акционер		
Наименования акционеров первого уровня:		
Caspian Group B.V.	89.54	89.53
Прочие	10.46	10.47
Итого	100.00	100.00

	30 июня 2012 г. (не аудировано) %	31 декабря 2011 г. %
Конечные акционеры:		
Ким Вячеслав Константинович	67.16	67.15
Baring Vostok Private Equity Fund III	22.38	22.38
Прочие	10.46	10.47
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с МСБУ 34. Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начисления и по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и оценки справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов.

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по судам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отложенных налоговых обязательств.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточный период. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую информацию каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («тенге»).

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Тенге/Доллар США	149.42	148.40
Тенге/Евро	187.90	191.72

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. Не произошло никаких изменений в учетной политике за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства использования оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового положения Группы.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности (для индивидуально значимых ссуд) и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 427,500,945 тыс. тенге и 384,431,999 тыс. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 73,560,405 тыс. тенге и 60,235,361 тыс. тенге соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 гг. представлена следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134,289	100,833
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,968	10,600
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,296,873	12,021,250

Оценка страховых обязательств

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату (далее – «РПНУ»). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

5. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

В июле 2008 г. Группа реклассифицировала ценные бумаги из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. Эффект от реклассификации следующий:

	30 июня 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	1,295,739	1,350,334	1,317,378	1,344,665
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	3,424,639	3,676,959	3,381,468	3,534,060
Итого	4,720,378	5,027,293	4,698,846	4,878,725

По состоянию на и за год, закончившийся 30 июня 2011 г.

Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась

	Процентный доход	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	28,036	-	147,953
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	116,036	1,064,757	-
Итого	144,072	1,064,757	147,953

По состоянию на и за год, закончившийся 30 июня 2012 г.

Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась

	Процентный доход	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	28,036	-	139,145
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	117,122	1,185,587	-
Итого	145,158	1,185,587	139,145

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г (не аудировано)
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	25,143,799	22,947,045
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	5,038,499	5,290,031
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1,817,896	1,695,924
	<u>32,000,194</u>	<u>29,933,000</u>
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	402,246	397,332
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,799	14,992
	<u>32,404,239</u>	<u>30,345,324</u>
Итого процентные доходы		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	31,750,735	29,725,985
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	209,564	145,014
Проценты по средствам в банках	39,895	62,001
	<u>32,000,194</u>	<u>29,933,000</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,799	14,992
	<u>1,799</u>	<u>14,992</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,799	14,992
	<u>1,799</u>	<u>14,992</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(16,339,034)	(14,138,714)
	<u>(16,339,034)</u>	<u>(14,138,714)</u>
Итого процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(14,481,914)	(12,043,075)
Проценты по средствам банков	(945,526)	(832,240)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(531,799)	(762,425)
Проценты по субординированному долгу	(379,795)	(500,974)
	<u>(16,339,034)</u>	<u>(14,138,714)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>16,065,205</u>	<u>16,206,610</u>

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Суды, предостав- ленные клиентам (Примечание 16)	Итого
31 декабря 2010 г.	10,341	31,696,458	31,706,799
Формирование резервов	-	8,563,844	8,563,844
Списание активов	-	(2,038,070)	(2,038,070)
Курсовая разница	-	(43,485)	(43,485)
Восстановление ранее списанных активов	-	910,130	910,130
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>10,341</u>	<u>39,088,877</u>	<u>39,099,218</u>
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. (не аудировано)	<u>10,341</u>	<u>73,560,405</u>	<u>73,570,746</u>

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

	Прочие активы	Условные обязательства (Примечание 19)	Итого
31 декабря 2010 г.	128,424	13,497	141,921
Формирование/(восстановление) резервов	180,253	(771)	179,482
Списание активов	(30,494)	-	(30,494)
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>278,183</u>	<u>12,726</u>	<u>290,909</u>
31 декабря 2011 г.	290,521	5,158	295,679
Формирование 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. (не аудировано)	<u>308,710</u>	<u>6,543</u>	<u>315,253</u>

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(11,497)</u>	<u>(50,435)</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(11,497)</u>	<u>(50,435)</u>
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Корректировка справедливой стоимости	67,590	(778)
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(79,087)</u>	<u>(49,657)</u>
Итого чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(11,497)</u>	<u>(50,435)</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с карточками клиентов	15,085,451	3,370,977
Кассовые операции	495,476	511,909
Переводные операции	424,399	385,435
Операции с иностранной валютой	153,480	113,697
Доход от открытия и ведения счетов клиентов	84,665	68,231
Операции доверительного управления	70,705	83,013
Проведение документарных операций	24,248	24,797
Прочее	<u>95,877</u>	<u>65,215</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>16,434,301</u>	<u>4,623,274</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(96,354)	(89,005)
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(95,510)	(81,564)
Переводные операции	(74,306)	(123,548)
Обслуживаниеostro счетов	(45,717)	(54,486)
Операции с ценными бумагами	(17,769)	(5,662)
Прочее	<u>(19,731)</u>	<u>(17,861)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>(349,387)</u>	<u>(372,126)</u>

10. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ВЫБЫТИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
(Обесценение)/восстановление по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(37,264)	1,196,542
Чистая прибыль/(убыток) от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>43,739</u>	<u>(477,628)</u>
	<u>6,475</u>	<u>718,914</u>

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	4,333,782	3,273,240
Операционная аренда	961,500	451,868
Износ и амортизация	864,072	662,284
Административные расходы	812,322	549,209
Расходы на страхование	570,226	672,112
Расходы на рекламу	547,825	588,157
Налоги (кроме налога на прибыль)	468,582	442,300
Телекоммуникации	454,565	287,671
Услуги верификации данных	305,164	105,471
Охрана	285,669	235,081
Канцтовары	136,819	84,816
Коллекторские услуги	103,303	9,044
Командировочные расходы	66,449	52,426
Расходы на службу инкассации	65,719	38,421
Профессиональные услуги	54,970	40,323
Транспорт	51,429	38,735
Техническое обслуживание основных средств	36,102	28,770
Прочие расходы	<u>124,736</u>	<u>150,358</u>
	<u>10,243,234</u>	<u>7,710,286</u>

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлен следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам и начисленные премии	268,701	317,235
Суды, предоставленные клиентам	309,663	184,475
Убытки от производных финансовых инструментов	193,203	195,633
Пени	229	1,975
Нереализованный доход от страхования	-	224,757
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	-	519
Прочие активы	-	66,606
Итого вычитаемые временные разницы	771,796	991,200
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(666,920)	(507,650)
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика	-	(125)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(666,920)	(507,775)
Не признанные отложенные налоговые активы	(193,203)	(195,633)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(88,327)	287,792
Отложенные налоговые активы	360	287,792
Отложенные налоговые обязательства	(88,687)	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(88,327)	287,792

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и доходами по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. и 30 июня 2011 г., представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	9,706,912	4,929,643
Налог по установленной ставке 20%	1,941,382	985,928
Необлагаемый доход	(419,566)	(103,634)
Изменение непризнанных отсроченных налоговых активов	(2,430)	(155,770)
Расходы, не относящиеся на вычеты	75,365	561,159
Налоговый эффект на доход дочернего предприятия, облагаемого по другой налоговой ставке 20% (2011: 4% и 8%)	-	(586,338)
Дивиденды полученные	-	(318)
Расходы по налогу на прибыль	1,594,751	701,027
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,410,647	131,000
Корректировки текущего налога на прибыль прошлых лет	(196,771)	-
Отложенные налоги, признанные в текущем году	380,875	570,027
Расходы по налогу на прибыль	1,594,751	701,027

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Отложенные (активы)/обязательства по налогу на прибыль		
На начало периода	(287,792)	(167,252)
Амортизация фонда переоценки основных средств	(4,756)	40,829
Изменение отложенного налогового обязательства, относимое на прибыль	380,875	(161,369)
На конец периода	<u>88,327</u>	<u>(287,792)</u>

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг., относящейся к акционерам материнской компании, на средневзвешенное число участвующих акций, находящихся в обращении в течение периода.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период	8,112,161	4,228,616
За минусом дивидендов по привилегированным акциям	(169,732)	(87,530)
Чистая прибыль за шесть месяцев, относящаяся к акционерам простых акций	<u>7,942,429</u>	<u>4,141,086</u>
Средневзвешенное количество простых акций для базовой и разводненной прибыли на акцию	19,319,789	19,319,789
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>411.10</u>	<u>214.34</u>

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Наличные средства в кассе	14,352,324	13,713,654
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	14,400,003	22,120,167
Краткосрочные депозиты в других банках	27,840,035	17,025,088
Обратное РЕПО	-	3,000,220
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>56,592,362</u>	<u>55,859,129</u>

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

	31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	2,691,194	2,832,632
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	309,026	33,788
Итого операций обратное РЕПО	<u>3,000,220</u>	<u>2,866,420</u>

15. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБРК, распределенные в обязательные резервы	9,644,393	9,019,905
Итого обязательные резервы	<u>9,644,393</u>	<u>9,019,905</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные депозиты и денежные средства в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, которые используются для расчета минимальных резервных требований. Таким образом, обязательные резервы представлены отдельно от денежных средств и их эквивалентов. Депозиты обязательных резервов в НБРК не ограничены в использовании.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Ссуды, предоставленные клиентам	427,500,945	384,431,999
За минусом резерва под обесценение	(73,560,405)	(60,235,361)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>353,940,540</u>	<u>324,196,638</u>

Информация о движении резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. и 30 июня 2011 г., представлена в Примечании 7.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	139,449,606	145,352,332
Ссуды, обеспеченные гарантиями	32,613,716	33,754,480
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	20,260,290	19,442,124
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	19,162,827	19,634,033
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	3,742,292	3,407,441
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,763,292	1,908,260
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	816,234	2,235,660
Необеспеченные ссуды	<u>209,692,688</u>	<u>158,697,669</u>
За минусом резерва под обесценение	427,500,945	384,431,999
	(73,560,405)	(60,235,361)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>353,940,540</u>	<u>324,196,638</u>

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	259,167,374	220,628,659
Торговля	103,115,305	101,000,953
Услуги	35,545,569	32,189,014
Строительство	14,055,523	14,711,997
Транспорт и связь	9,371,874	8,039,671
Производство	4,274,958	5,523,573
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	546,064	373,566
Прочее	1,424,278	1,964,566
	<u>427,500,945</u>	<u>384,431,999</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(73,560,405)</u>	<u>(60,235,361)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>353,940,540</u>	<u>324,196,638</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. и в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., право владения определенными финансовыми активами, которые являлись обеспечением по списанным ссудам, было передано Группе. По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. такие активы в сумме 4,830 тыс. тенге и 18,492 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «Прочие активы» в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Группой были предоставлены ссуды 5 и 6 заемщикам на общую сумму 53,974,456 тыс. тенге и 58,379,368 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. значительная часть ссуд (100% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 64,145,302 тыс. тенге и 63,567,658 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и уменьшения справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. начисленные проценты, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 27,888,898 тыс. тенге и 26,062,405 тыс. тенге, соответственно.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	322,993,951	292,760,495
Текущие счета	23,802,713	29,442,535
Итого средства клиентов	<u>346,796,664</u>	<u>322,203,030</u>

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. начисленные проценты, включенные в средства клиентов, составили 3,815,186 тыс. тенге и 3,911,459 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. средства клиентов на сумму 1,537,507 тыс. тенге и 2,992,936 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по ссудам, аккредитивам, гарантиям, предоставленным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. средства клиентов на сумму 111,770,090 тыс. тенге (32.2%) и 135,398,709 тыс. тенге (42.0%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	269,725,142	224,967,475
Государственные средства	43,914,291	59,507,150
Услуги	20,622,918	23,234,838
Торговля	3,816,480	6,279,533
Строительство	2,766,718	3,401,376
Производство	2,451,360	1,634,206
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	920,423	1,020,726
Сельское хозяйство	830,622	1,003,147
Транспорт и связь	233,012	320,359
Прочее	1,515,698	834,220
Итого средства клиентов	346,796,664	322,203,030

18. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	30 июня 2012 г. (не аудировано)	Процентная ставка %	31 декабря 2011 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018 г.	10.50	3,578,288	10.50	3,569,687
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	10.00	6,337,683	10.30	6,354,737
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	10.00	5,125,330	10.30	5,116,048
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июль 2021 г.	11.00	6,542,750	11.00	2,407,467
Привилегированные акции				79,744		89,318
Итого субординированный долг				21,663,795		17,537,257

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 877,274 тыс. тенге и 733,252 тыс. тенге, соответственно.

19. 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 сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

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 2012 г. и 31 декабря 2011 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил 6,543 тыс. тенге и 5,158 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. условные финансовые обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано) Номинальная сумма	31 декабря 2011 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	93,050,059	69,678,376
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	<u>1,318,025</u>	<u>1,186,630</u>
	94,368,084	70,865,006
За вычетом резерва на обесценение	<u>(6,543)</u>	<u>(5,158)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	<u><u>94,361,541</u></u>	<u><u>70,859,848</u></u>

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г., обязательства по выдаче ссуд 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 должен 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.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Группа считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Казахстана.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы и во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а так же их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлена ниже:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	985,423	427,500,945	1,035,989	384,431,999
-ключевой управленческий персонал				
Группы	942,443		942,443	-
-прочие связанные стороны	42,980		93,546	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(79)	(73,560,405)	(140,746)	(60,235,361)
-прочие связанные стороны	(79)		(5,128)	-
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		(135,618)	-
Средства клиентов	869,061	346,796,664	1,147,420	322,203,030
-ключевой управленческий персонал				
Группы	170,842		208,171	-
-прочие связанные стороны	698,219		939,249	-
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	177,965	93,050,059	177,771	69,678,376

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
-ключевой управленческий персонал				
Группы	153,155		153,155	-
-прочие связанные стороны	24,810		24,616	-
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- Краткосрочные вознаграждения	(384,186)	(4,333,782)	(254,108)	(3,273,240)

В сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. и 30 июня 2011 г., включены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	58,282	32,404,239	63,037	30,345,324
- ключевой управленческий персонал	56,061		51,869	
- прочие связанные стороны	2,221		11,168	
Процентный расход	(26,244)	(16,339,034)	(40,859)	(14,138,714)
- ключевой управленческий персонал	(5,860)		(3,857)	
- прочие связанные стороны	(20,384)		(37,002)	
Восстановление/формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	140,667	(12,679,458)	(37,461)	(8,563,844)
- ключевой управленческий персонал	135,618		-	
- прочие связанные стороны	5,049		(37,461)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	628	16,434,301	975	4,623,274
- ключевой управленческий персонал	628		975	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные сделки не несли более высокого риска невозврата или других неблагоприятных особенностей.

Депозиты ключевого управленческого персонала размещаются по процентным ставкам, аналогичным рыночным, либо на тех же условиях, применяемых ко всем сотрудникам Группы.

21. 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.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении, за исключением налогообложения. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы относятся только к внешним клиентам, и других операций между операционными сегментами не производится.

Сведения, предоставленные в сегментном анализе, регулярно предоставляются и рассматриваются ключевым руководящим персоналом Банка.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчеты, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Перераспреде- ленные суммы	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Процентный доход	25,143,799	6,606,936	653,504	-	32,404,239
Процентный расход	(12,570,628)	(3,495,750)	(272,656)	-	(16,339,034)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(7,082,921)	(5,596,537)	-	-	(12,679,458)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(11,497)	-	(11,497)
Чистый прибыль/(убыток) 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)
Чистая прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	6,475	-	6,475
Чистый убыток от страховой деятельности	3,212	-	-	-	3,212
Прочий доход	-	-	-	20,646	20,646
Внешние операционные доходы/(расходы)	21,208,204	(1,633,491)	375,826	20,646	19,971,185
Операционные расходы	(8,361,483)	(1,866,948)	(14,803)	-	(10,243,234)
Операционная прибыль/(убыток)	12,846,721	(3,500,439)	361,023	20,646	9,727,951
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	-	(21,039)	-	-	(21,039)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	12,846,721	(3,521,478)	361,023	20,646	9,706,912
(Расходы)/экономию по налогу на прибыль	(1,885,113)	323,531	(33,169)	-	(1,594,751)
Чистая прибыль/(убыток)	10,961,608	(3,197,947)	327,854	20,646	8,112,161
Активы по сегментам	232,840,384	142,351,420	64,563,155	28,752,762	468,507,721
Обязательства по сегментам	290,894,903	83,300,287	36,120,635	88,687	410,404,512
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(705,336)	(157,487)	(1,249)	-	(864,072)
Ссуды, предоставленные клиентам	259,167,374	168,333,571	-	-	427,500,945
Резерв под обесценение	(41,266,326)	(32,294,079)	-	-	(73,560,405)
Основные средства Средства клиентов и нематериальные активы	12,248,099	5,249,185	-	-	17,497,284
Дебиторы по страхованию	269,725,142	77,071,522	-	-	346,796,664
Дебиторы по страхованию	211,145	-	-	-	211,145
Капитальные затраты	1,188,265	509,257	-	-	1,697,522

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Нераспре- ленные суммы	По состоянию на 31 декабря 2011 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Процентный доход	22,676,446	7,049,539	619,339	-	30,345,324
Процентный расход	(9,549,086)	(4,315,027)	(274,601)	-	(14,138,714)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,345,189)	(4,218,655)	-	-	(8,563,844)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(50,435)	-	(50,435)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(67,785)	338,954	-	-	271,169
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,936,395	686,879	-	-	4,623,274
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(188,977)	(183,149)	-	-	(372,126)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	718,914	-	718,914
Чистый убыток от страховой деятельности	(24,392)	-	-	-	(24,392)
Прочий доход	-	-	-	10,241	10,241
Внешние операционные доходы/(расходы)	12,437,412	(641,459)	1,013,217	10,241	12,819,411
Операционные расходы	(6,094,380)	(1,596,565)	(19,341)	-	(7,710,286)
Операционная прибыль/(убыток)	6,343,032	(2,238,024)	993,876	10,241	5,109,125
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	-	(179,482)	-	-	(179,482)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	6,343,032	(2,417,506)	993,876	10,241	4,929,643
Расходы/(экономию) по налогу на прибыль	(850,877)	270,999	(121,149)	-	(701,027)
Чистая прибыль/(убыток)	5,492,155	(2,146,507)	872,727	10,241	4,228,616
Активы по сегментам	199,749,177	143,497,097	50,779,873	36,739,529	430,765,676
Обязательства по сегментам	243,194,889	105,997,581	31,345,073	-	380,537,543
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,110,648)	(290,960)	(3,525)	-	(1,405,133)
Ссуды, предоставленные клиентам	220,628,659	163,803,340	-	-	384,431,999
Резерв под обесценение Основные средства и нематериальные активы	(33,591,105)	(26,644,256)	-	-	(60,235,361)
Средства клиентов	11,022,005	5,678,003	-	-	16,700,008
Дебиторы по страхованию	224,967,475	97,235,555	-	-	322,203,030
Капитальные затраты	120,629	-	-	-	120,629
	2,457,519	1,265,995	-	-	3,723,514

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена в следующей таблице:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Процентный доход	32,347,569	56,640	30	32,404,239
Процентный расход	(16,048,246)	(277,352)	(13,436)	(16,339,034)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12,657,283)	(22,163)	(12)	(12,679,458)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми 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)
Чистая прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6,473	2	-	6,475
Чистая прибыль от страховой деятельности	3,212	-	-	3,212
Прочий доход	20,646	-	-	20,646
Внешние операционные доходы	20,161,799	(177,405)	(13,209)	19,971,185
Прочие статьи по сегментам				
Денежные средства и их эквиваленты	15,784,163	40,372,633	435,566	56,592,362
Обязательные резервы	9,644,393	-	-	9,644,393
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108,019	25,500	770	134,289
Средства в банках	758,379	620,093	-	1,378,472
Суды, предоставленные клиентам	353,939,228	978	334	353,940,540
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,293,773	3,100	-	13,296,873
Основные средства и нематериальные активы	17,497,284	-	-	17,497,284
Капитальные затраты	1,697,522	-	-	1,697,522
	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Процентный доход	30,320,805	24,484	35	30,345,324
Процентный расход	(13,746,904)	(377,232)	(14,578)	(14,138,714)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8,556,924)	(6,910)	(10)	(8,563,844)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(50,504)	69	-	(50,435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	248,129	22,698	342	271,169
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,619,539	3,730	5	4,623,274
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(362,767)	(9,012)	(347)	(372,126)
Чистая прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	718,914	-	-	718,914
Чистый убыток от страховой деятельности	(24,365)	(27)	-	(24,392)
Прочий доход	10,241	-	-	10,241
Внешние операционные доходы	13,176,164	(342,200)	(14,553)	12,819,411
Прочие статьи по сегментам				
Денежные средства и их эквиваленты	20,296,577	34,260,988	1,301,564	55,859,129
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	9,019,905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,435	17,250	8,148	100,833
Средства в банках	1,522,211	935,460	-	2,457,671
Суды, предоставленные клиентам	324,195,504	769	365	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,021,250	-	-	12,021,250
Основные средства и нематериальные активы	16,700,008	-	-	16,700,008
Капитальные затраты	3,723,514	-	-	3,723,514

Внешние операционные доходы, активы и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные средства в кассе, основные средства) и нематериальные активы отражены в зависимости от страны физического местонахождения.

22. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

В следующей таблице приводится анализ требований по сумме капитала Группы для целей обеспечения достаточности капитала:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Движение капитала 1 уровня:		
На 1 января	48,697,378	40,136,741
Выкуп собственных акций	-	16,757
Прибыль	<u>7,986,379</u>	<u>8,543,880</u>
На 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г.	<u>56,683,757</u>	<u>48,697,378</u>
	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Состав нормативного капитала:		
Капитал 1 уровня:		
Уставный капитал	18,495,815	18,495,815
Нераспределенная прибыль	<u>38,187,942</u>	<u>30,201,563</u>
Итого квалифицируемый капитал 1 уровня	56,683,757	48,697,378
Резерв переоценки	1,515,272	1,585,050
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	<u>21,663,795</u>	<u>17,537,257</u>
Итого нормативный капитал	<u>80,103,068</u>	<u>68,059,929</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал 1 уровня (не менее 4%)	15.0%	14.1%
Итого капитал (не менее 8%)	<u>21.1%</u>	<u>19.7%</u>

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять нормативы, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения (как показано выше в таблице) 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.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Группа включила в расчет общего капитала для целей адекватности капитала полученный субординированный долг, ограниченный 50% капитала 1-го уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение данного долга производится после погашения обязательств Группы перед всеми другими кредиторами.

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является основным элементом ее деятельности. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Группа приняла решение раскрыть риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 30 июня 2012 г. Группа считает, что данная информация будет полезной для пользователей данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Таблицы составлены на основании информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу организации. Другие политики управления рисками, которые включают кредитный риск, процентный риск и рыночный риск не имели каких либо значительных отличий от политик управления рисками Группы раскрытых в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

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.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУАПО») контролирует эти виды рисков 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.

Для 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 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.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 июня 2012 г. (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	0.62	42,240,038	-	-	-	-	42,240,038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	134,289	-	-	-	-	134,289
Средства в банках	1.45	381,119	127	660,568	-	336,658	1,378,472
Суды, предоставленные клиентам	18.94	43,252,210	28,796,006	113,388,049	147,920,402	20,583,873	353,940,540
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.95	65,353	77,341	13,097,917	-	-	13,240,611
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.12	70,485	76,291	979,567	7,540,696	3,372,604	12,039,643
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		86,143,494	28,949,765	128,126,101	155,461,098	24,293,135	422,973,593
Денежные средства и их эквиваленты		14,352,324	-	-	-	-	14,352,324
Обязательные резервы		1,138,833	794,798	5,770,543	1,839,248	100,971	9,644,393
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	56,262	-	-	56,262
Инвестиции, удерживаемые до погашения		229,885	-	-	-	-	229,885
Дебиторы по страхованию		-	-	211,145	-	-	211,145
Прочие финансовые активы		854,443	15,346	-	-	-	869,789
Итого финансовые активы		102,718,979	29,759,909	134,164,051	157,300,346	24,394,106	448,337,391

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 июня 2012 г. (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	4.90	4,530,225	1,419,717	2,757,497	6,806,943	348	15,514,730
Средства клиентов	8.65	39,550,644	29,441,928	221,201,055	52,682,744	3,920,293	346,796,664
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.33	139,533	-	109,025	11,927,500	-	12,176,058
Субординированный долг	10.39	841,891	-	35,383	-	20,786,521	21,663,795
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>45,062,293</u>	<u>30,861,645</u>	<u>224,102,960</u>	<u>71,417,187</u>	<u>24,707,162</u>	<u>396,151,247</u>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,968	-	-	-	-	2,968
Страховые резервы		485,849	365,995	1,349,832	7,953,368	-	10,155,044
Прочие финансовые обязательства		<u>545,890</u>	<u>-</u>	<u>15,282</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>561,172</u>
Итого финансовые обязательства		<u>46,097,000</u>	<u>31,227,640</u>	<u>225,468,074</u>	<u>79,370,555</u>	<u>24,707,162</u>	<u>406,870,431</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>56,621,979</u>	<u>(1,467,731)</u>	<u>(91,304,023)</u>	<u>77,929,791</u>	<u>(313,056)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>41,081,201</u>	<u>(1,911,880)</u>	<u>(95,976,859)</u>	<u>84,043,911</u>	<u>(414,027)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>41,081,201</u>	<u>39,169,321</u>	<u>(56,807,538)</u>	<u>27,236,373</u>	<u>26,822,346</u>	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Боле 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.50	42,145,475	-	-	-	-	42,145,475
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	100,833	-	-	-	-	100,833
Средства в банках	2.03	764,898	60	1,348,548	-	344,165	2,457,671
Суды, предоставленные клиентам	20.69	36,972,031	22,527,385	87,925,500	153,164,538	23,607,184	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.00	570,290	242,551	11,155,247	-	-	11,968,088
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.38	17,486	143,617	212,214	4,130,072	3,329,145	7,832,534
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		80,571,013	22,913,613	100,641,509	157,294,610	27,280,494	388,701,239
Денежные средства и их эквиваленты		13,713,654	-	-	-	-	13,713,654
Обязательные резервы		1,431,585	650,024	4,797,123	2,039,245	101,928	9,019,905
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)		-	-	53,162	-	-	53,162
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	-	228,080	-	-	228,080
Дебиторы по страхованию		-	160	120,469	-	-	120,629
Прочие финансовые активы		783,566	12,916	-	-	-	796,482
Итого финансовые активы		96,499,818	23,576,713	105,840,343	159,333,855	27,382,422	412,633,151
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	4.05	7,878,442	698,860	2,243,688	7,725,739	261	18,546,990
Средства клиентов	9.10	44,701,509	24,851,771	186,208,663	62,434,834	4,006,253	322,203,030
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.64	3,691,614	-	109,155	9,996,447	-	13,797,216
Субординированный долг	10.44	695,059	-	38,193	-	16,804,005	17,537,257
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		56,966,624	25,550,631	188,599,699	80,157,020	20,810,519	372,084,493
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,600	-	-	-	-	10,600
Страховые резервы		138,078	108,721	1,532,814	4,145,481	-	5,925,094
Прочие финансовые обязательства		247,780	-	-	-	-	247,780
Итого финансовые обязательства		57,363,082	25,659,352	190,132,513	84,302,501	20,810,519	378,267,967
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		39,136,736	(2,082,639)	(84,292,170)	75,031,354	6,571,903	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		23,604,389	(2,637,018)	(87,958,190)	77,137,590	6,469,975	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		23,604,389	20,967,371	(66,990,819)	10,146,771	16,616,746	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем средствам клиентов выплата наступит в срок погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство полагает, что нет видимых трудностей относительно разницы между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по данным в вышеуказанной таблице.

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.

КУАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского 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 = 149.42	Евро 1 Евро = 187.9	Прочая валюта	30 июня 2012 г. (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7,117,554	42,452,730	6,693,066	329,012	56,592,362
Обязательные резервы	9,644,393	-	-	-	9,644,393
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,519	770	-	-	134,289
Средства в банках	421,684	956,788	-	-	1,378,472
Суды, предоставленные клиентам	317,374,777	34,814,357	1,751,406	-	353,940,540
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,736,009	1,557,764	3,100	-	13,296,873
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,844,889	3,424,639	-	-	12,269,528
Дебиторы по страхованию	211,085	60	-	-	211,145
Прочие финансовые активы	864,289	5,500	-	-	869,789
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	356,348,199	83,212,608	8,447,572	329,012	448,337,391
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	11,055,111	4,459,614	-	5	15,514,730
Средства клиентов	233,299,124	105,081,366	8,238,983	177,191	346,796,664
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,400	-	-	568	2,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,176,058	-	-	-	12,176,058
Страховые резервы	10,139,008	16,036	-	-	10,155,044
Прочие финансовые обязательства	557,991	2,241	940	-	561,172
Субординированный долг	21,663,795	-	-	-	21,663,795
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	288,893,487	109,559,257	8,239,923	177,764	406,870,431
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	67,454,712	(26,346,649)	207,649	151,248	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.4	Евро 1 Евро = 191.72	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	12,038,298	35,477,714	7,724,499	618,618	55,859,129
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	-	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,685	-	-	8,148	100,833
Средства в банках	1,178,517	1,279,154	-	-	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	283,028,227	39,435,132	1,733,279	-	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,474,125	1,547,125	-	-	12,021,250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,679,145	3,381,469	-	-	8,060,614
Дебиторы по страхованию	120,592	37	-	-	120,629
Прочие финансовые активы	796,482	-	-	-	796,482
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	321,427,976	81,120,631	9,457,778	626,766	412,633,151
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	7,601,106	9,987,252	958,627	5	18,546,990
Средства клиентов	232,490,138	80,717,482	8,858,754	136,656	322,203,030
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,600	-	-	-	10,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,797,216	-	-	-	13,797,216
Страховые резервы	5,919,104	5,990	-	-	5,925,094
Прочие финансовые обязательства	245,010	1,811	959	-	247,780
Субординированный долг	17,537,257	-	-	-	17,537,257
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	277,600,431	90,712,535	9,818,340	136,661	378,267,967
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	43,827,545	(9,591,904)	(360,562)	490,105	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют, и в следующей таблице представлен анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 149.42 тенге	Евро 1 Евро = 187.9 тенге	Прочая валюта	30 июня 2012 г. (не аудировано) Итого
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(52,137,306)	(15,968,431)	-	(4,463,615)	(72,569,352)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	43,903,701	-	4,313,000	48,216,701
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(52,137,306)	27,935,270	-	(150,615)	
	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 148.4 тенге	Евро 1 Евро = 191.72 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Итого
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(15,907,460)	(3,413,200)	-	(512,206)	(19,832,866)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	3,434,950	16,398,200	-	-	19,833,150
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(12,472,510)	12,985,000	-	(512,206)	

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 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. используются курсы, измененные на 10%-15%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды предоставляются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 30 июня 2012 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2011 г.	
	Тенге/Доллар США +10%	Тенге/Доллар США -15%	Тенге/Доллар США +10%	Тенге/Доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	158,862	(238,293)	339,310	(508,964)
Влияние на капитал	158,862	(238,293)	339,310	(508,964)

	На 30 июня 2012 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2011 г.	
	Тенге/Евро +10%	Тенге/Евро -15%	Тенге/Евро +10%	Тенге/Евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	20,765	(31,147)	(36,056)	54,084
Влияние на капитал	20,765	(31,147)	(36,056)	54,084

Риск соответствия

Условия договоров по средствам банков требуют от Группы соответствия определенным нормативам. Надлежащий контроль за таким соответствием обеспечивается должностным лицом Группы на систематической основе, и за отчетный период не были обнаружены случаи несоответствия.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству Группы не известны какие-либо значительные события после отчетной даты, раскрытие которых требуются в данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.