

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	4-5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2010 года (не аудировано)	7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	8
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	9-10
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	11-59

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении неаудированной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества («АО») «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний («Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2010 года, и консолидированные результаты ее деятельности, консолидированный отчет о совокупной прибыли за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

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

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСБУ 34; и
- подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- 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 требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, была утверждена 16 августа 2010 года Правлением Группы.

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления

16 августа 2010 года
г. Алматы

Юн Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

16 августа 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Аktionерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя сжатый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2010 года и соответствующие сжатые консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупной прибыли за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания («сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация»). 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 обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с требованиями Международного стандарта по обзору № 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта». Обзор сжатой промежуточной 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 мнения о данной сжатой промежуточной финансовой информации, как это делается по результатам аудита.

Мнение

По результатам проведенного обзора мы не обнаружили каких-либо фактов, которые свидетельствовали бы, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с МСБУ 34.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Как указано в Примечании 5, сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, был пересмотрен. Как указано в Примечании 31 к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, была пересмотрена.

De loitte, LLP

16 августа 2010 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Процентные доходы	6, 30	51,689	53,796	24,162	27,840
Процентные расходы	6, 30	(40,743)	(36,550)	(20,373)	(17,035)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		10,946	17,246	3,789	10,805
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(4,805)	(28,738)	(2,118)	(13,056)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)		6,141	(11,492)	1,671	(2,251)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	1,094	(15,881)	881	1,390
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9	(303)	(3,385)	16	(3,453)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	1,272	10,221	337	2,303
Чистый доход от досрочного погашения обязательств	11	-	28,453	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	12	7,099	6,130	3,630	3,295
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	12	(552)	(571)	(316)	(281)
Прочие доходы		24	252	21	36
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	7	(249)	(3,047)	(605)	(2,294)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		8,385	22,172	3,964	996
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		14,526	10,680	5,635	(1,255)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13, 30	(11,432)	(9,079)	(5,941)	(4,584)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

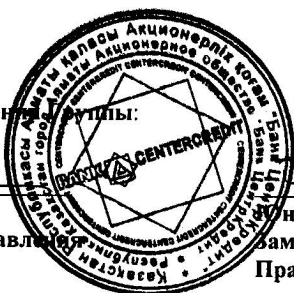
(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,094	1,601	(306)	(5,839)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	14	(1,128)	2,196	320	269
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		1,966	3,797	14	(5,570)
Относящаяся к:					
Аktionерам материнского Банка		1,945	3,788	42	(5,551)
Миноритарным акционерам		21	9	(28)	(19)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА ОДНУ АКЦИЮ		1,966	3,797	14	(5,570)
Базовая (тенге)	15	10.39	28.81	0.22	(42.21)
Разводненная (тенге)	15	10.39	-	0.22	-

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления



Джон Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 года
г. Алматы

16 августа 2010 года
г. Алматы

16 августа 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	1,966	3,797	14	(5,570)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	242	(301)	(166)	(202)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	(105)	500	(141)	181
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	137	199	(307)	(21)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	2,103	3,996	(293)	(5,591)
Относящаяся к:				
Аktionерам материнского банка	2,082	3,987	(265)	(5,572)
Миноритарным акционером	21	9	(28)	(19)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	2,103	3,996	(293)	(5,591)

От имени Правления

Ли В.С.
Председатель Правления



И. Коан
Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 года
г. Алматы

16 августа 2010 года
г. Алматы

16 августа 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

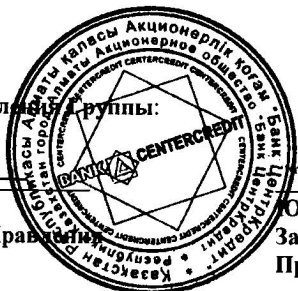
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	213,513	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	12,552	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	92,919	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	236,651	44,166
Средства в банках	20	733	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	21, 30	711,204	665,515
Требования по текущему налогу на прибыль		154	228
Требования по отложенному налогу на прибыль	14	828	254
Прочие активы	22	11,967	8,061
Основные средства и нематериальные активы		21,294	21,282
ИТОГО АКТИВЫ		1,301,815	1,160,575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	23	177,082	191,048
Средства клиентов и банков	24, 30	812,404	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	25, 30	153,614	154,954
Прочие обязательства	26	6,481	3,516
Субординированные облигации	27	35,282	37,244
Итого обязательства		1,184,863	1,062,953
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	28	69,835	52,710
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		232	(10)
Нераспределенная прибыль		46,079	44,239
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		116,146	96,939
Доля миноритарных акционеров		806	683
Итого капитал		116,952	97,622
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,301,815	1,160,575

От имени Правления Группы:

Ли В.С.

Председатель Правления



Он Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

Handwritten signature

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 года
г. Алматы

16 августа 2010 года
г. Алматы

16 августа 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал (не аудировано)	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	Нераспределенная прибыль (не аудировано)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка (не аудировано)	Доля миноритарных акционеров (не аудировано)	Итого капитал (не аудировано)
31 декабря 2008 года	52,684	934	40,389	94,007	606	94,613
Чистая прибыль	-	-	3,788	3,788	9	3,797
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	(301)	500	199	-	199
Выкуп собственных акций	(18)	-	-	(18)	-	(18)
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	52	52
30 июня 2009 года	52,666	633	44,677	97,976	667	98,643
31 декабря 2009 года	52,710	(10)	44,239	96,939	683	97,622
Чистая прибыль	-	-	1,945	1,945	21	1,966
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	242	(105)	137	-	137
Выкуп собственных акций	(7)	-	-	(7)	-	(7)
Выпуск простых акций	5,377	-	-	5,377	-	5,377
Выпуск привилегированных акций	11,755	-	-	11,755	-	11,755
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	102	102
30 июня 2010 года	69,835	232	46,079	116,146	806	116,952

От имени Правления -  

Ли В.С.

Председатель Правления

Он Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

16 августа 2010 года
г. Алматы

16 августа 2010 года
г. Алматы


Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	443	711
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,097	1,182
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,370	2,729
Процентный доход, полученный по средствам в банках	358	841
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	30,157	38,227
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	881	854
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(4,789)	(18,164)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(27,140)	(7,353)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(8,218)	(10,324)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(1,645)	(2,066)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	7,165	5,934
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(609)	(642)
Прочие доходы полученные	24	252
Операционные расходы уплаченные	(16,073)	(11,273)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(14,979)	908
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,020)	(14,394)
Средства в банках	(33)	785
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(24,789)	20,405
Прочие активы	(1,402)	(2,396)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(13,917)	1,110
Средства клиентов и банков	137,178	58,443
Прочие обязательства	6,081	867
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	87,119	65,728
Налог на прибыль уплаченный	(1,628)	(67)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	85,491	65,661
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,274)	(1,002)
Поступления от продажи основных средств	24	21
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	244,218	50,441
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(373,848)	(47,629)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	137,047	31,917
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(128,508)	(5,467)
Чистый (отток) /приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(122,341)	28,281

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения уставного капитала в форме простых и привилегированных акций		17,132	-
Выкуп собственных акций		(7)	(18)
Погашение заимствований в форме выпуска выпущенных долговых ценных бумаг		(3,462)	-
Выкуп долговых ценных бумаг		-	(11,803)
Погашение заимствований в форме выпуска субординированных займов		(2,000)	(1,500)
Поступления от выпуска субординированных облигаций		-	2,606
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		1,813	120
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		13,476	(10,595)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам		(8,542)	(34,535)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(31,916)	48,812
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	16	245,429	123,283
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	16	213,513	172,095

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления



Юн Де Коан

Заместитель Председателя Правления

16 августа 2010 года
г. Алматы

16 августа 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее - «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года, выданной АФН. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23 процента выпущенных простых акций Банка. На 30 июня 2010 года доля Kookmin Bank составляет 41.94% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка доля/право голоса в %		Вид деятельности
		30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	76%	75%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	91%	91%	Финансовый лизинг Имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская Деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на Международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК- Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме Закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в Акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». Статья 10 утверждает, что товариществу с ограниченной ответственностью не обязательно иметь лицензию для осуществления лизинговой деятельности.

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

«CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Основной бизнес Компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

В августе 2006 года Банк получил разрешение, выданное АФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года, ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

ТОО «BCC Securities» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в декабре 2006 года. В августе 2008 года ТОО «BCC Securities» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью АО «BCC Securities» является занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. 23 ноября 2009 года произошла реорганизация АО «BCC Securities» путем присоединения к АО «BCC Invest», на основании решения Совета Директоров от 3 ноября 2009 года.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 июня 2010 года %	31 декабря 2009 года %
Kookmin Bank	41.94	30.52
Байсеитов Б.Р.	25.10	36.39
МФК	10.00	-
Ли В.С.	2.99	4.82
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акции)	19.97	28.27
Итого	100.00	100.00

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 16 августа 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетной политики, соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности и Международному стандарту бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начислений и принципа исторической стоимости, кроме переоценки зданий и сооружений и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли, 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 ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отсроченных налоговых обязательств.

Несмотря на то, что не был проведен аудит сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последняя отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. 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 сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию каждой компании Группы, оцениваются посредством валюты, наилучшим образом отражающей экономическую сущность основных условий и обстоятельств, относящихся к данной компании («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой 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 2009 года, за исключением указанного ниже.

Изменение в учетной политике: списание ссуд - 30 июня 2010 года Группа внесла изменения в Учетную политику в отношении списания ссуд. До этой даты, в соответствии с Учетной политикой, в случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, они списывались за счет резерва под обеспечение; списание предоставленных средств происходило после 180 дней просрочки; последующие восстановления ранее списанных ссуд отражались в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с пересмотренной политикой Группы списание ссуд происходит в соответствии с решением Кредитного комитета Группы после того, как Группой были предприняты все меры по взысканию задолженности и взыскание невозможно или его вероятность мала. Впоследствии, если, по оценке Кредитного комитета, ранее списанная ссуда вероятно к взысканию, списанные суммы восстанавливаются на счета ссуд, выданных клиентам и резервов по обесценению. Вследствие присущей неопределенности по взысканию данных ссуд, восстановленные суммы будут отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках только при их получении.

Данное изменение в Учетной политике не было применено ретроспективно, так как определить эффект ретроспективного применения к прошлым периодам не представляется возможным, а также невозможно определить какими бы были намерения руководства в прошлые периоды. Руководство считает, что изменение в Учетной политике не влияет на чистую текущую стоимость ссуд, выданных клиентам, финансовое положение Группы, а также результаты ее деятельности за прошлые периоды.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства составления 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 состояния Группы.

Резерв на обесценение ссуд – Группа регулярно проводит обзор своих ссуд на предмет обесценения. Резервы по обесценению ссуд Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению ссуд, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися ссудами, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В 2009 году Группа изменила учетную политику в отношении компонентов денежных средств и их эквивалентов. Группа включила в денежные средства и их эквиваленты счета в банках и финансовых институтах стран не-ОЭСР со сроком погашения 90 дней или менее, так как Группа исторически не имела ограничений в использовании денежных средств и их эквивалентов в странах не-ОЭСР. Сравнительные данные были пересчитаны и соответствующие корректировки были внесены в представленный предыдущий период.

Эффект корректировок денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2009 года представлен следующим образом:

	Сумма	Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету	Статья отчета о финансовом положении согласно пересмотренному отчету
Консолидированный отчет о финансовом положении			
<i>Реклассификация средств в банках в денежные средства и их эквиваленты (срок погашения менее 3 месяцев)</i>		30 июня 2009 года	30 июня 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты	46,802	125,293	172,095

Изменение классификации

Определенные реклассификации были проведены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, с целью соответствия их с презентацией за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года. Данные реклассификации были сделаны для соответствия презентации крупнейшего акционера Группы. Также руководство Группы считает, что презентация текущего периода лучше отображает финансовое положение Группы.

Изменения классификации включает: (а) реклассификация определенных средств в банках в ссуды, предоставленные клиентам и банкам; (б) реклассификация бессрочных финансовых инструментов и субординированного займа в ссуды и средства банков и финансовых институтов; и (в) реклассификация определенных средств банков в средства клиентов и банков. Эти реклассификации не повлияли на консолидированные финансовые результаты Группы. Ниже представлен эффект реклассификации соответствующих процентных доходов и расходов:

	Сумма	Статья процентных доходов согласно предыдущему отчету	Статья процентных доходов согласно пересмотрен- ному отчету
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	739	47,014	47,753
Проценты по средствам в банках	(739)	1,624	885
Проценты по средствам клиентов и банков	(10,440)	17,358	6,918
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(790)	10,747	9,957
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	11,738	5,884	17,622
Проценты по субординированным облигациям	(508)	2,561	2,053
Итого эффект	-		

	Сумма	Статья процентных доходов согласно предыдущему отчету	Статья процентных доходов согласно пересмотрен- ному отчету
		Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	240	24,553	24,793
Проценты по средствам в банках	(240)	868	628
Проценты по средствам клиентов и банков	(5,803)	8,552	2,749
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(380)	4,957	4,577
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	6,493	2,182	8,675
Проценты по субординированным облигациям	(310)	1,344	1,034
Итого эффект	-		

Корректировки в связи с изменением в Учетной политике и реклассификации оказали следующее влияние на консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, (первоначально отражено)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, (пересмотрено)
<i>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</i>		
Процентный доход, полученный по средствам в банках	1,760	841
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	37,306	38,227
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(6,630)	(18,164)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(17,753)	(7,353)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(11,114)	(10,324)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(2,408)	(2,066)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Средства в банках	40,275	785
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(14,105)	20,405
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(3,490)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,145	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(10,207)	1,110
Средства клиентов и банков	64,572	58,443
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	63,108	65,661
<i>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</i>		
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(44,139)	(47,629)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	30,772	31,917
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	30,626	28,281

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	27,031	25,292	13,129	12,062
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	22,250	26,701	9,860	14,922
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,408	1,803	1,173	856
Итого процентные доходы	51,689	53,796	24,162	27,840
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	45,773	47,753	21,549	24,793
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,269	2,501	1,172	1,110
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	881	854	202	453
Проценты по средствам в банках	358	885	66	628
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	49,281	51,993	22,989	26,984
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,932	1,135	922	563
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	476	668	251	293
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,408	1,803	1,173	856
Итого процентные доходы	51,689	53,796	24,162	27,840
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	40,743	36,550	20,373	17,035
Итого процентные расходы	40,743	36,550	20,373	17,035
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов и банков	26,176	6,918	13,155	2,749
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	8,177	9,957	4,066	4,577
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	4,740	17,622	2,325	8,675
Проценты по субординированным облигациям	1,650	2,053	827	1,034
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	40,743	36,550	20,373	17,035
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	10,946	17,246	3,789	10,805

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2010 годов	Потребитель- ские займы	Корпоратив- ные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам* (Примечание 21)
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
31 декабря 2008 года	12,274	34,037	93	46,404
Формирование резервов/(восстановление резервов)	4,620	24,128	(9)	28,739
Списание активов	(2,362)	(7,199)	-	(9,561)
Восстановление ранее списанных активов	127	503	-	630
Курсовая разница	798	7,187	-	7,985
30 июня 2009 года	15,457	58,656	84	74,197
31 декабря 2009 года	9,985	57,334	74	67,393
Формирование резервов/(восстановление резервов)	717	4,100	(12)	4,805
Списание активов	(1,296)	(5,963)	-	(7,259)
Восстановление ранее списанных активов	240	4,092	-	4,332
Курсовая разница	204	1,138	-	1,342
30 июня 2010 года	9,850	60,701	62	70,613
За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 и 2010 годов	Потребитель- ские займы	Корпоратив- ные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам* (Примечание 21)
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
31 марта 2009 года	16,897	48,793	93	65,783
Формирование резервов/(восстановление резервов)	362	12,703	(9)	13,056
Списание активов	(1,848)	(3,044)	-	(4,892)
Восстановление ранее списанных активов	73	214	-	287
Курсовая разница	(27)	(10)	-	(37)
30 июня 2009 года	15,457	58,656	84	74,197
31 марта 2010 года	9,348	55,272	70	64,690
Формирование резервов/(восстановление резервов)	822	1,304	(8)	2,118
Списание активов	(737)	(1,086)	-	(1,823)
Восстановление ранее списанных активов	161	3,778	-	3,939
Курсовая разница	256	1,433	-	1,689
30 июня 2010 года	9,850	60,701	62	70,613

	Ссуды банкам* (Примечание 21) (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2010 годов	
31 декабря 2008 года	7
Восстановление резервов	(1)
Списание активов	(3)
30 июня 2009 года	3
31 декабря 2009 года	1
Списание активов	(1)
30 июня 2010 года	-

	Ссуды банкам* (Примечание 21) (не аудировано)
За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 и 2010 годов	
31 марта 2009 года	5
Списание активов	(2)
30 июня 2009 года	3
31 марта 2010 года	-
30 июня 2010 года	-

*- для того, чтобы согласовать формирование резервов под обесценение активов по которым начисляются проценты, в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, суммы провизий по ссудам, предоставленным клиентам и банкам должны рассматриваться вместе.

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

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 19) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 22) (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 26) (не аудировано)	Итого (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2010 годов					
31 декабря 2008 года	-	-	4,694	988	5,682
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	781	-	2,587	(321)	3,047
Списание активов	-	-	(5,970)	-	(5,970)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	173	-	173
Курсовая разница	-	-	-	173	173
30 июня 2009 года	781	-	1,484	840	3,105
31 декабря 2009 года (Восстановление резервов)/	1,264	5,639	7,019	952	14,874
формирование резервов	(238)	-	623	(136)	249
Списание активов	(62)	-	(529)	-	(591)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	3	16	19
Курсовая разница	-	-	-	-	-
30 июня 2010 года	964	5,639	7,116	832	14,551

За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 и 2010 годов	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 19) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 22) (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 26) (не аудировано)	Итого (не аудировано)
31 марта 2009 года	-	-	1,555	759	2,314
Формирование резервов	781	-	1,426	87	2,294
Списание активов	-	-	(1,654)	-	(1,654)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	157	-	157
Курсовая разница	-	-	-	(6)	(6)
30 июня 2009 года	781	-	1,484	840	3,105
31 марта 2010 года	1,172	5,639	7,062	298	14,171
(Восстановление)/					
формирование резервов	(161)	-	248	518	605
Списание активов	(47)	-	(189)	-	(236)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	3	16	19
Курсовая разница	-	-	(8)	-	(8)
30 июня 2010 года	964	5,639	7,116	832	14,551

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,094	(15,881)	881	1,390
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,094	(15,881)	881	1,390
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	515	(671)	488	(2,453)
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	400	(156)	421	2,479
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	152	(15,235)	220	(624)
Нереализованная прибыль/(убыток) от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	27	181	(248)	1,988
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,094	(15,881)	881	1,390

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли. В марте 2009 года Группа досрочно погасила межбанковский займ, в результате было отменено своп – соглашение с иностранным финансовым институтом, которое было использовано для экономического хеджирования (Примечание 23). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 млн.тенге от операций с производными финансовыми инструментами.

9. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(51)	105	21	37
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(252)	(3,490)	(5)	(3,490)
Итого чистый реализованный (убыток)/прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(303)	(3,385)	16	(3,453)

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,291	3,928	476	1,672
Курсовые разницы, нетто	(19)	6,293	(139)	631
Итого чистый прибыль по операциям с иностранной валютой	1,272	10,221	337	2,303

11. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, Группа получила прибыль в сумме 28,453 млн.тенге от досрочного погашения обязательств. 20,206 млн.тенге были отнесены на досрочное погашение обязательств перед иностранной финансовой организацией (Примечание 23) и 8,247 млн.тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 25).

12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:				
Расчетные операции	1,659	1,325	922	717
Выдача гарантий	1,439	1,042	691	653
Кассовые операции	1,401	1,210	790	682
Платежные карты	956	692	525	379
Проведение доверительных операций	677	576	218	318
Операции с иностранной валютой	395	362	230	191
Проведение документарных операций	151	584	50	200
Услуги по Интернет- банкингу	129	99	68	51
Кастодиальная деятельность	84	66	42	27
Купля-продажа ценных бумаг	58	61	23	43
Сейфовые услуги	33	32	16	17
Реализация страховых полисов	6	5	4	3
Услуги по кредитованию	-	1	-	-
Прочее	111	75	51	14
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	7,099	6,130	3,630	3,295
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:				
Расчетные операции	237	199	122	121
Проведение документарных операций	128	211	70	87
Юридические услуги	69	51	57	1
Кастодиальная деятельность	58	38	31	24
Операции с иностранной валютой	12	15	7	5
Брокерские услуги	12	12	6	4
Купля-продажа ценных бумаг	8	23	7	20
Услуги по организации сделок	7	5	1	5
Услуги рейтинговых агентств	7	-	5	-
Прочее	14	17	10	14
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	552	571	316	281

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Заработная плата	4,378	3,467	2,389	1,817
Расходы на аренду	1,689	1,756	867	923
Расходы по страхованию	1,205	558	640	325
Налоги (кроме налога на прибыль)	816	870	448	345
Износ и амортизация	780	730	396	368
Административные расходы	578	510	321	277
Расходы на охрану и сигнализацию	319	302	169	166
Телекоммуникации	252	247	146	120
Расходы на рекламу	233	116	161	74
Ремонт и обслуживание оборудования	147	85	108	54
Командировочные расходы	126	54	77	40
Расходы на профессиональные услуги	77	117	49	40
Представительские расходы	31	19	18	11
Расходы на проведение мероприятий	8	2	4	2
Спонсорская помощь	6	4	3	2
Прочие расходы	787	242	145	20
Итого операционные расходы	11,432	9,079	5,941	4,584

14. 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 в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы, такие как представительские расходы, и доходы, такие как процентный доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котируемым на Казахстанской фондовой бирже, не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают 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 для целей налогообложения. Временные разницы на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, 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 2010 года и 31 декабря 2009 года представлен следующим образом:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	8,129	3,376
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	4,167	4,450
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	651
Прочие	24	18
Итого вычитаемые временные разницы	12,320	8,495
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,697)	(2,773)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,318)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(4,015)	(2,773)
Чистые отложенные налоговые активы	8,305	5,722
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	1,661	1,144
Непризнанный отложенный налоговый актив	(833)	(890)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	828	254

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	3,094	1,601	(306)	(5,839)
Налог по установленной ставке	619	320	(61)	(1,168)
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам и котируемым ценным бумагам	(816)	(707)	(406)	(338)
Прочий необлагаемый налогом доход	(376)	(1,278)	(222)	(372)
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	2,275	1,883	783	1,883
Текущий налог на прибыль	1,702	218	94	5
Восстановление отложенного налога на прибыль	(574)	(2,414)	(414)	(274)
Расходы/(экономию) по налогу на прибыль	1,128	(2,196)	(320)	(269)

Ставка по налогу, используемая для расчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	254	(1,958)
Изменение отложенных налоговых активов	574	2,212
Конец периода	828	254

15. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Базовая прибыль/(убыток) на акцию				
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	1,945	3,788	42	(5,551)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(312)	-	(7)	-
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям простых акций	1,633	3,788	35	(5,551)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	157,191,415	131,494,610	157,191,415	131,494,610
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	10.39	28.81	0.22	(42.21)
Разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль/(убыток), используемая для расчета базовой прибыли на акцию	1,633	3,788	35	(5,551)
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	312	-	7	-
Прибыль/(убыток), используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	1,945	3,788	42	(5,551)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	157,191,415	131,494,610	157,191,415	131,494,610
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	30,009,382	-	30,009,382	-
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	187,200,797	-	187,200,797	-
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	10.39	-	0.22	-

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года	30 июня 2009 года (не аудировано)
Средства в финансовых институтах	186,893	219,872	152,579
Денежные средства в кассе	22,225	23,407	15,433
Деньги в пути	4,381	2,123	4,030
	213,499	245,402	172,042
Начисленное вознаграждение	14	27	53
Итого денежные средства и их эквиваленты	213,513	245,429	172,095

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от среднего баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 18,502 млн. тенге и 16,888 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Компоненты средств в финансовых институтах со сроком погашения менее трех месяцев:

	Процентные ставки (%)		30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
	мин.	макс.		
Срочные депозиты в банках	0.21	1.50	94,393	139,872
Срочные депозиты в НБРК	0.50	1.00	92,500	80,000
			186,893	219,872
Начисленное вознаграждение			14	27
Итого			186,907	219,899

По состоянию на 30 июня 2010 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Societe Generale, Франция, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, и по состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью Йорк, НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, BNP Paribas, ING Bank, Нидерланды, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки включают:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	9,747	7,759
Долевые ценные бумаги	240	418
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	9,987	8,177
Производные финансовые инструменты	2,565	2,227
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,552	10,404

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справед- ливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справед- ливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.70-10.20	1,529	6.50-10.20	1,632
Купонные облигации Nomura Securities Co.	0.44	1,454	0.43	1,442
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-9.25	1,411	8.13-9.00	484
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	9.00	745	7.34	185
Облигации ОАО «Банк Зенит»	7.90-10.85	685	10.85-16.00	309
Облигации ТОО "Экибастузская ГРЭС-1"	12.00	497	-	-
Казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан	5.70-7.80	465	5.70-7.80	276
Облигации АО «Павлодарэнергосервис»	9.00	460	9.00	532
Облигации Евразийский банк развития	10.50	379	10.50	379
Облигации ОАО «Банк Петрокоммерц»	14.36	351	14.36	360
Облигации АИКБ "Татфондбанк"	11.20	290	-	-
Облигации АО «Народный Банк»	7.90	276	9.20-13.00	286
Облигации АКБ Росбанк	12.00	251	12.00	250
Облигации ВТБ «Лизинг Финанс»	9.70	193	-	-
Облигации АО «Досжан Темир жолы»	8.85	174	8.85	146
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	9.20	158	8.20	148
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	114	8.50	104
Облигации АО «БТА Ипотека»	7.40	106	6.80-7.80	148
Облигации АКБ Инвестторгбанк	14.50	75	14.50	75
Облигации АО «Цесна Банк»	9.00	74	9.00	73
Облигации АО «Казтранском»	8.00	60	8.00	67
Облигации ATF Capital B.V.	-	-	9.25	847
Облигации Temir Capital B.V.	-	-	9.00-9.50	9
Облигации TuranAlem Finance B.V.	-	-	7.75	7
Итого долговые ценные бумаги		9,747		7,759

	30 июня 2010 года (не аудировано) Справедливая стоимость	31 декабря 2009 года Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:		
Акции АО «Казахтелеком»	221	285
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	11	46
Акции АО «Народный Банк»	8	8
Акции АО «Казкоммерцбанк»	-	29
Акции АО «Актобемунайгаз»	-	2
Акции АО «БТА Банк»	-	13
Акции АО «Темирбанк»	-	3
Прочие	-	32
Итого долевые ценные бумаги	240	418

	30 июня 2010 года (не аудировано)			31 декабря 2009 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая Стоимость	
		Актив	Обязатель- ство (Примечание 26)		Актив	Обязатель- ство (Примечание 26)
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	10,020	2,214	1	9,681	1,807	-
Встроенные производные финансовые инструменты	1,371	177	-	-	209	-
Контракты по ценным бумагам						
Свопы	3,836	174	13	3,860	211	27
Итого производные финансовые инструменты		2,565	14		2,227	27

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Долговые ценные бумаги	92,721	164,358
Долевые ценные бумаги	198	178
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>92,919</u>	<u>164,536</u>

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка по номиналу %	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу %	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Ноты НБРК*	-	69,795	-	143,254
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.50-8.75	20,578	4.90-8.75	17,326
АО «БТА Банк»	11.00	1,350	11.00	1,616
Dresdner Bank AG	12.25	426	12.25	424
Promsvyaz Finance PLC	8.75	295	8.75	294
АО « Kaspi Bank»	8.30	277	7.40	249
AK BARS Luxembourg SA	-	-	8.25	373
SPV Transregional Capital LTD	-	-	9.13	152
SPV GPB Eurobond Finance	-	-	2.10	147
SPV IIB LUXEMBOURG S.A.	-	-	9.21	72
Дочерняя организация ОАО «MDM-Bank» ОАО «MDM International Funding»	-	-	7.77	199
SPV IIB LUXEMBOURG S.A. USD	-	-	9.50	183
Дочерняя организация ЗАО АКБ «Абсолют Банк» ОАО «Абсолют-Финанс»	-	-	9.13	69
		<u>92,721</u>		<u>164,358</u>

* - По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года доходность по Нотам НБРК составила 2.25 процентов и 3.05 процентов, соответственно.

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	4.89	66	9.65	66
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Пенсионный Фонд «Коргау»	5.15	28	5.15	28
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	16.62	27	16.62	27
АО «Казахстанская фондовая биржа»	4.06	21	2.67	5
АО «Процессинговый центр»	0.80	10	0.80	10
Прочее	-	9	-	5
		<u>198</u>		<u>178</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>92,919</u>		<u>164,536</u>

По состоянию за 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 13,284 млн. тенге и 31,208 млн. тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года до 14 июля 2010 года и до 10 января 2010 года, соответственно.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, долговые ценные бумаги были переведены из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. На дату перевода балансовая стоимость переведенных финансовых активов составляла 200,806 млн. тенге. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, 12 млн. тенге были признаны как расход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка по Номиналу %	Сумма	Процентная ставка по Номиналу %	Сумма
Ноты НБРК*	-	191,324	-	-
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-8.75	36,381	4.05-8.75	36,419
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.21-8.20	2,567	5.69-7.00	3,688
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00-10.50	2,074	8.00	1,072
Облигации АО «АТФ Банк»	8.70-10.00	1,340	10.00	27
Облигации АО «БТА Ипотека»	7.30-7.80	1,212	6.10-8.10	1,210
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	7.70-8.90	1,183	8.90-9.10	1,193
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	410	8.50-9.50	479
Облигации «JP Morgan Chase Bank»	8.54	307	6.48	306
Облигации АО «Народный Банк»	7.50-13.00	305	7.50-13.00	307
Облигации АО «БТА Банк»	9.20	257	8.00	258
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-10.80	203	7.50-10.80	216
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	12.00	52	12.00	52
Облигации Дочернего банка АО «БТА Банк» АО «Темирбанк»	-	-	6.80	52
Облигации ОАО «КБ ЛОКО-Банк»	-	-	10.00	151
		<u>237,615</u>		<u>45,430</u>
За вычетом резерва под обесценение		<u>(964)</u>		<u>(1,264)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>236,651</u>		<u>44,166</u>

* - По состоянию на 30 июня 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 2.25 процентов.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 июня 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 6,000 млн. тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2010 года до 2 июля 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, не были заложены по сделкам РЕПО.

20. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Средства в банках	733	700
Итого средства в банках	733	700

21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	697,121	662,800
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,686	7,889
Начисленное вознаграждение	71,799	56,178
	776,606	726,867
За вычетом резерва под обесценение	(70,613)	(67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	705,993	659,474
Ссуды, предоставленные банкам	4,312	5,978
Начисленное вознаграждение	9	14
	4,321	5,992
За вычетом резерва под обесценение	-	(1)
Итого ссуды, предоставленные банкам	4,321	5,991
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	890	50
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	711,204	665,515

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 7.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	531,700	509,102
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	102,417	89,264
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	101,230	97,914
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	19,481	11,392
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	9,847	7,762
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	4,317	5,142
Необеспеченные ссуды	7,614	6,291
	776,606	726,867
За вычетом резерва под обесценение	(70,613)	(67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	705,993	659,474

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	255,834	256,776
Торговля	165,278	150,934
Производство	54,062	43,743
Промышленное строительство	49,354	43,887
Пищевая промышленность	47,032	44,047
Жилое строительство	42,257	40,187
Аренда недвижимости	39,270	38,801
Сельское хозяйство	36,237	26,989
Нефтегазовая промышленность	27,541	23,011
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	18,794	20,798
Транспорт и телекоммуникации	13,296	7,528
Машиностроение	2,815	2,099
Средства массовой информации	1,531	2,451
Металлургия	1,300	1,210
Финансовый сектор	1,053	474
Добыча и производство драгоценных металлов	854	818
Энергетика	540	564
Прочее	19,558	22,550
	776,606	726,867
За вычетом резерва под обесценение	(70,613)	(67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	705,993	659,474

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Ипотечное кредитование	130,848	130,317
Потребительские кредиты	65,445	66,933
Развитие бизнеса	53,528	52,677
Автокредитование	6,013	6,849
	255,834	256,776
За вычетом резерва под обесценение	(11,935)	(11,467)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	243,899	245,309

По состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов Группой были выданы ссуды девяти и десяти заемщикам на общую сумму 147,056 млн. тенге и 134,573 млн. тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года ссуды, предоставленные клиентам включали ссуды, по которым не начислялись проценты, в размере 20,290 млн. тенге и 11,544 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года резерв по этим ссудам составил 13,112 млн. тенге и 7,904 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов значительная сумма кредитов (96% и 95% от общего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 61,708 млн.тенге и 57,237 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года			
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	283,346	(52,422)	230,924	217,395	(48,525)	168,870
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	127,588	(18,191)	109,397	118,707	(18,868)	99,839
Необесцененные ссуды	365,672	-	365,672	390,765	-	390,765
Итого	776,606	(70,613)	705,993	726,867	(67,393)	659,474

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа, как арендодатель, имеет соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Не позднее одного года	2,694	2,455
От одного до пяти лет	3,225	2,755
Более пяти лет	7,385	7,938
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	13,304 (5,618)	13,148 (5,259)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,686	7,889
Текущая часть	2,227	2,455
Долгосрочная часть	5,459	5,434
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,686	7,889

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов составили:

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	890	979	50	58
Итого	890	979	50	58

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторская задолженность	3,435	1,017
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,520	980
Начисленная комиссия	362	427
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	150	29
Дорожные чеки	20	118
Задолженность Правительства Республики Казахстан по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам	5	13
	5,492	2,584
За вычетом резерва под обесценение	(1,052)	(955)
Итого прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:	4,440	1,629
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для торговли	10,927	9,827
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,518	2,516
Товарно-материальные запасы	129	152
Авансы работникам	17	1
	13,591	12,496
За вычетом резерва под обесценение	(6,064)	(6,064)
Итого прочие нефинансовые активы:	7,527	6,432
Итого прочие активы	11,967	8,061

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года внеоборотные активы, предназначенные для торговли, представляют собой активы, которые были взысканы Группой от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуд перед Группой. Ожидается, что Группа реализует данные активы. По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, резерв под обесценение, созданный по данным активам, составил 6,064 млн. тенге.

23. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Годовая процентная ставка (%)		30 июня 2010 года не аудировано)	31 декабря 2009 года
	мин.	макс.		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.63	13.97	69,569	75,692
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	3.85	9.29	38,275	40,554
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+8.3	23,608	23,754
Бессрочные финансовые инструменты	-	9.13	14,755	14,846
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.14	11.53	8,799	3,780
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	1.00	7.00	564	290
Корреспондентские счета других банков	-	-	282	485
Накопленный процентный расход			1,946	1,995
			<u>157,798</u>	<u>161,396</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0.15	0.35	19,284	29,652
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u>177,082</u>	<u>191,048</u>

Бессрочные финансовые инструменты были выпущены Группой со сроком погашения в 2016 году по номинальной стоимости.

Проценты по займам, полученным от банков, подлежат погашению ежеквартально, раз в полгода и в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат. Основной долг подлежит погашению ежеквартально.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока. По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года шестимесячный LIBOR был равен 0.75% и 0.43%, соответственно.

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

В марте 2009 года Группа досрочно погасила долгосрочную ссуду иностранного финансового института и признала прибыль в размере 20,206 млн. тенге от досрочного погашения долга (Примечание 11).

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года и года, закончившегося 31 декабря 2009 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2010 года у Группы имелись долгосрочные займы от Европейского Банка Реконструкции и Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международной Финансовой Корпорации, Евразийского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	19,284	20,298	29,652	31,208
Итого	<u>19,284</u>	<u>20,298</u>	<u>29,652</u>	<u>31,208</u>

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	791,925	661,856
Средства банков	12,704	5,595
	<u>804,629</u>	<u>667,451</u>
Начисленное вознаграждение	7,775	8,740
Итого средства клиентов и банков	<u>812,404</u>	<u>676,191</u>
	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	577,300	493,417
Депозиты до востребования	214,625	168,439
	<u>791,925</u>	<u>661,856</u>
Начисленное вознаграждение	7,460	8,638
Итого средства клиентов	<u>799,385</u>	<u>670,494</u>

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года задолженность Группы перед одним и двумя клиентами составила 19,442 млн. тенге и 26,277 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	314,408	290,276
Социальные услуги	188,650	155,312
Строительство	71,765	42,902
Торговля	37,198	33,368
Топливо	37,014	26,547
Производство	27,211	24,239
Транспорт и связь	25,840	16,787
Энергетика	16,938	8,832
Металлургия	16,346	11,516
Страхование	13,477	23,663
Сельское хозяйство	12,235	9,440
Исследования и разработки	6,938	6,577
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры спорта	6,036	3,968
Машиностроение	3,014	1,861
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	1,141	636
Химическая промышленность	727	814
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	250	114
Обработка вторичного сырья	50	217
Прочее	20,147	13,425
Итого средства клиентов	799,385	670,494

Средства банков по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	12,703	5,594
Депозиты до востребования	1	1
	12,704	5,595
Начисленное вознаграждение	315	102
Итого средства банков	13,019	5,697

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка, %	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Международные облигации	Долл. США	02/02/2006-30/01/2007	02/02/2011-30/01/2014	8.00-8.63	108,503	108,918
Облигации выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004-16/05/2007	27/12/2010-27/12/2015	8.20-9.00	16,388	18,054
Международные еврооблигации	Тенге	20/09/2006	30/09/2011	8.25	13,973	14,041
Международные еврооблигации	Японская Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.35	9,564	9,202
Облигации выпущенные в России	Долл. США	21/01/2009-04/06/2010	29/06/2009-20/12/2012	3.25-8.65	296	284
Облигации выпущенные в России	Евро	30/06/2010	01/07/2011	7.25-7.50	137	49
Облигации выпущенные в России	Руб.	25/12/2009-30/06/2010	18/05/2010-27/12/2011	5.60-14.00	400	13
					<u>149,261</u>	<u>150,561</u>
Начисленное вознаграждение					<u>4,353</u>	<u>4,393</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					<u><u>153,614</u></u>	<u><u>154,954</u></u>

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, Банк заменил эмитента бессрочных финансовых инструментов, CenterCredit International B.V.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, соответственно.

В марте 2009 года Группа досрочно выкупила международные облигации, деноминированные в японских йенах. Номинальная стоимость выкупленных международных облигаций составила 23,100 млн. тенге. В связи с досрочным погашением международных облигаций Группой признан доход в сумме 8,247 млн. тенге (Примечание 11).

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	4,210	1,325
Начисленные комиссионные расходы	416	361
Авансы полученные	37	57
Производные финансовые инструменты (Примечание 17)	<u>14</u>	<u>27</u>
	<u>4,677</u>	<u>1,770</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	972	794
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 7)	<u>832</u>	<u>952</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>6,481</u></u>	<u><u>3,516</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 7.

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валю- та	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процент- ная ставка %	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Плавающая ставка	Тенге	24/09/2004- 11/11/2008	24/09/2011- 11/11/2023	8.20-9.30	28,815	30,782
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008	27/06/2018	11.00	5,999	5,999
					34,814	36,781
Накопленный процентный расход					468	463
Итого субординированные облигации					<u>35,282</u>	<u>37,244</u>

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате ежегодно, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

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

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(30,488)	162,426,312
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(116,216,591)	(10,030)	144,524,124
Привилегированные акции	39,249,255	(39,184,038)	-	65,217

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, Банк выпустил простые акции на сумму 5,377 млн. тенге и привилегированные акции на сумму 11,755 млн. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк выпустил простые акции на сумму 16 млн.тенге и привилегированные акции на сумму 20 млн.тенге. Привилегированные акции имеют гарантированный размер дивидендов и конвертируются в простые акции на основании решения Совета Директоров, одна привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года выкупленные простые акции составили 7 млн. тенге и 10 млн. тенге, соответственно.

В соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Группы выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) Количество	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года Количество
Привилегированные акции на начало периода	65,217	-
Выпущенные привилегированные акции	39,184,038	65,217
Привилегированные акции на конец периода	39,249,255	65,217
Простые акции на начало периода	144,524,124	144,480,531
Выпущенные простые акции	17,922,646	53,623
Выкуп собственных акций	(81,951)	(10,030)
Продажа выкупленных акций	61,493	-
Простые акции на конец периода	162,426,312	144,524,124

29. 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.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению ссуд в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	47,233	47,233	51,914	51,914
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	4,682	936	10,151	2,030
Обязательства по предоставлению займов в будущем	387	194	339	170
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	52,302	48,363	62,404	54,114

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Денежные средства	19,184	16,638
Недвижимость	7,927	11,973
Гарантии и поручительства	3,765	7,440
Движимое имущество	3,232	4,390
Земля	2,230	2,995
Товары в обороте	689	1,652
Готовая продукция	497	239
Необеспеченные гарантии	9,709	6,587
Итого	47,233	51,914

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Денежные средства	3,853	4,699
Товары в обороте	442	322
Недвижимость	368	36
Готовая продукция	19	4,664
Движимое имущество	-	361
Прочие	-	69
Итого	4,682	10,151

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, Группой были созданы провизии по обязательствам гарантий на общую сумму 832 млн. тенге и 952 млн. тенге, соответственно.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов в сумме 154,910 млн. тенге и 156,211 млн. тенге, соответственно.

Управляемые активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Ценные бумаги	149,505	149,662
Инвестиции в капитал	4,603	4,692
Вклады в других банках	802	1,795
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	-	6
Производные финансовые инструменты	-	3
Прочие активы	-	53
Итого фидуциарные активы	<u>154,910</u>	<u>156,211</u>

В том числе активы пенсионных фондов по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 годов в сумме 65,066 млн. тенге и 54,816 млн. тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 28,061 млн. тенге и 36,461 млн. тенге, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности 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. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые отчисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет. Они также могут проводить дополнительные проверки, если посчитают их необходимыми. Согласно судебному законодательству, период налоговой проверки может быть изменен по решению суда, если последний подтвердит факт запрета налоговыми органами проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая среда

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Несмотря на общее улучшение экономической ситуации в Республике Казахстан в последние годы, Республика Казахстан продолжает проявлять определенные характеристики переходной экономики, которые включают в себя, но не ограничиваются, валютный контроль, ограниченную конвертируемость валюты, относительно высокий уровень инфляции и непрерывные структурные реформы со стороны государства.

В результате, законы и положения, влияющие на бизнес в Республике Казахстан, продолжают быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан подвержено различным толкованиям. Кроме того, предприятия, осуществляющие свою основную деятельность в Республике Казахстан, постоянно сталкиваются с различными юридическими и финансовыми трудностями. Будущее экономическое развитие в значительной степени зависит от эффективности экономических, налогово-бюджетных и валютных реформ, проводимых правительством, а также от изменений в юридической, нормативно-правовой и политической сферах.

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности

Мировые и Казахстанские финансовые рынки характеризуются значительной волатильностью и ограниченной ликвидностью с того момента, как осенью 2007 года разразился мировой финансовый кризис и усугубился с августа 2008 года. Побочным эффектом данных событий явилось всеобщее беспокойство по поводу стабильности финансовых рынков и дееспособности контрагентов. Многие кредиторы и институциональные инвесторы сократили объемы финансирования, тем самым существенно снизив ликвидность мировой финансовой системы.

Несмотря на то, что многие страны, включая Республику Казахстан, отметили в последнее время улучшение ситуации на финансовых рынках, возможен дальнейший экономический спад, требующий от правительства дополнительных антикризисных мер. Негативные изменения, вызванные системными рисками мировой финансовой системы, включая ухудшение кредитных условий или снижение цен на нефть и газ, могут замедлить или остановить экономическое развитие Республики Казахстан, тем самым лишая Группу доступа к капиталу и негативно влияя на стоимость капитала для Группы, а также на результаты ее деятельности, финансовое положение и дальнейшее развитие.

Несмотря на предпринимаемые правительством стабилизационные меры, направленные на улучшение ликвидности банков и компаний, в Республике Казахстан по-прежнему сохраняется неопределенность в отношении доступности и стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, влияющая на финансовое положение Группы, результаты ее деятельности и экономические перспективы.

Руководство не может достоверно оценить воздействие любых дальнейших ухудшений ликвидности финансовых рынков и роста волатильности на валютных и фондовых рынках на финансовое положение Группы. Руководство Группы считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивого развития бизнеса в настоящих условиях.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	13,279	781,817	6,996	732,909
- прочим связанным сторонам	12,756		6,723	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	523		273	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(515)	(70,613)	(297)	(67,394)
- прочим связанным сторонам	(515)		(297)	
Средства клиентов и банков	43,695	812,404	24,450	676,191
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	36,265		18,829	
- прочим связанным сторонам	7,430		5,621	
Выпущенные долговые ценные бумаги	143	153,614	-	154,954
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	143		-	
Выданные гарантии и подобные обязательства	1	47,233	1	51,914
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	1		1	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая проценты, что и в других подобных сделках с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

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

В сжатом консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	
	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	195	51,689	153	53,796
- прочим связанным сторонам	186		35	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	9		118	
Процентный расход	(1,301)	(40,743)	(1,010)	(36,550)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(1,095)		(983)	
- прочим связанным сторонам	(206)		(27)	
Операционные расходы (зарботная плата)	(90)	(11,432)	(76)	(9,079)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(90)		(76)	
	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	
	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	84	24,162	76	27,840
- прочим связанным сторонам	80		56	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	4		20	
Процентный расход	(377)	(20,373)	(248)	(17,035)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(355)		(221)	
- прочим связанным сторонам	(22)		(27)	
Операционные расходы (зарботная плата)	(61)	(5,941)	(50)	(4,584)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(61)		(50)	

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, компенсация ключевому управленческому персоналу производилась в виде краткосрочных дополнительных выплат.

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года была пересмотрена. Группа ранее раскрывала внутрисегментные операции для определенных сегментов; однако, Группа не имеет внутрисегментных операций и, следовательно, соответствующая сегментная информация была пересмотрена.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Сегменты Группы - это стратегические бизнес единицы, которые предоставляют различные продукты и услуги, и управление осуществляется отдельно.

Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты. Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов. Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Группы, управление активами и пассивами, капитал Группы и совместные услуги.

Продукты и услуги, предоставляемые каждым сегментом:

- Обслуживание частных клиентов – 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.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структуризация финансирования, корпоративный лизинг, а также консультации по слиянию и приобретению компаний.

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

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2010 года* (не аудировано)
Процентные доходы	15,622	35,821	4,681	56,124
Процентные расходы	(14,322)	(29,313)	(1,543)	(45,178)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(717)	(4,088)	-	(4,805)
Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3,053	3,053
Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(1,959)	(1,959)
Прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,689	1,689
Убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1,992)	(1,992)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	3,464	5,197	-	8,661
Убыток по операциям с иностранной валютой	(2,956)	(4,433)	-	(7,389)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,343	5,701	72	7,116
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(428)	(141)	(569)
Прочие доходы	-	24	-	24
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(116)	(371)	238	(249)
Итого операционные доходы	2,318	8,110	4,098	14,526
Операционные расходы	(4,250)	(6,574)	(608)	(11,432)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(1,932)	1,536	3,490	3,094
Расходы по налогу на прибыль	(338)	(564)	(226)	(1,128)
Чистая прибыль	(2,270)	972	3,264	1,966
Активы по сегментам**	255,820	679,826	365,187	1,300,833
Обязательства по сегментам	313,100	624,865	246,898	1,184,863
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(154)	(615)	(11)	(780)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	255,467	455,737	-	711,204
Основные средства и нематериальные активы	2,241	18,977	76	21,294
Средства клиентов и банков	312,684	499,720	-	812,404
Капитальные затраты	-	1,274	-	1,274

* - Для того, чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные следует включить не-элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 4,435 млн. тенге, (4,435) млн. тенге, 17 млн. тенге и (17) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2009 года* (не аудировано)
Процентные доходы	18,540	38,770	4,909	62,219
Процентные расходы	(10,617)	(33,755)	(601)	(44,973)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(4,610)	(24,128)	-	(28,738)
Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	7,949	7,949
Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(23,830)	(23,830)
Прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	227	227
Убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(3,612)	(3,612)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	7,338	11,009	-	18,347
Убыток по операциям с иностранной валютой	(3,250)	(4,876)	-	(8,126)
Доход от погашения досрочного обязательства	-	-	28,453	28,453
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,151	4,921	76	6,148
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(431)	(158)	(589)
Прочие доходы	88	164	-	252
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(1,066)	(1,981)	-	(3,047)
Итого операционные доходы	7,574	(10,307)	13,413	10,680
Операционные расходы	(3,940)	(4,372)	(767)	(9,079)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	3,634	(14,679)	12,646	1,601
Возмещение по налогу на прибыль	659	1,098	439	2,196
Чистая прибыль	4,293	(13,581)	13,085	3,797
Активы по сегментам**	262,672	348,534	355,964	967,170
Обязательства по сегментам	236,781	233,855	402,729	873,365
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(16)	(693)	(21)	(730)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	262,672	401,440	-	664,112
Основные средства и нематериальные активы	2,345	7,613	706	10,664
Средства клиентов и банков	236,781	258,658	759	496,198
Капитальные затраты	-	1,002	-	1,002

* - Для того, чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные следует включить не-элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 8,423 млн. тенге, (8,423) млн. тенге, 18 млн. тенге и (18) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Процентные доходы	46,904	519	4,266	51,689
Процентные расходы	(36,402)	(120)	(4,221)	(40,743)
Активы по сегментам *	1,261,735	14,512	24,586	1,300,833
Обязательства по сегментам	1,149,620	11,249	23,994	1,184,863
Условные обязательства	47,233	-	-	47,233
Капитальные затраты	1,262	12	-	1,274

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Процентные доходы	45,320	222	8,254	53,796
Процентные расходы	(28,303)	(64)	(8,183)	(36,550)
Активы по сегментам *	781,256	9,090	176,824	967,170
Обязательства по сегментам	691,270	6,023	176,072	873,365
Условные обязательства	67,530	-	5,790	73,320
Капитальные затраты	1,002	-	-	1,002

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов – для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ – данные ценные бумаги обращаются на рынке, и для определения справедливой стоимости были использованы их рыночные котировки.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	213,513	213,513	245,429	245,429
Средства в банках	733	733	700	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	711,204	713,253	665,515	686,754
Инвестиции, удерживаемые до погашения	236,651	236,938	44,166	42,685
Прочие финансовые активы	4,440	4,440	1,629	1,629
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	177,082	180,426	191,048	197,758
Средства клиентов и банков	812,404	769,376	676,191	667,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	153,614	148,342	154,954	143,585
Субординированные облигации	35,282	33,636	37,244	32,988
Прочие финансовые обязательства	4,677	4,677	1,770	1,770

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равны справедливой стоимости в следствие относительно короткого срока данных финансовых активов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	30 июня 2010 года (не аудировано)			31 декабря 2009 года		
	Котируемая рыночная цена (уровень 1)	Метод оценки- Исследуе- мые рыночные данные (уровень 2)	Итого	Котируемая рыночная цена (уровень 1)	Метод оценки- Исследуе- мые рыночные данные (уровень 2)	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	9,881	2,671	12,552	7,595	2,809	10,404
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	2,565	2,565	-	2,227	2,227
Контракты с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
- Свопы	-	2,214	2,214	-	1,807	1,807
- Встроенные производные инструменты	-	177	177	-	209	209
Контракты с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- Свопы	-	174	174	-	211	211
Долговые ценные бумаги	9,641	106	9,747	7,595	164	7,759
Долевые ценные бумаги	240	-	240	-	418	418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	91,371	1,350	92,721	162,742	1,794	164,536
<i>Долговые ценные бумаги</i>	91,371	1,350	92,721	162,742	1,616	164,358
<i>Долевые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	178	178
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	14	14	-	27	27
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	14	14	-	27	27
Контракты с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- Свопы	-	14	14	-	27	27

Долевые ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Группа не оценивает справедливую стоимость данных ценных бумаг в соответствии с учетной политикой Группы, так как определение справедливой стоимости ценных бумаг является не осуществимым.

33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,835	52,710
Нераспределенная прибыль и убытки от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	46,036	44,091
Доля миноритарных акционеров	806	683
Итого квалифицированный капитал первого уровня	116,677	97,484
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	58,339	48,742
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую	15,089	15,349
Фонд переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для	275	138
Итого квалифицированный капитал второго уровня	73,703	64,229
Итого нормативный капитал	190,380	161,713
Активы с различной степенью риска	748,249	713,862
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	15.59%	13.66%
Итого коэффициент достаточности капитала	25.44%	22.65%

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

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Политика управления рисками не менялась с года, закончившегося 31 декабря 2009 года. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль над рисками по законодательству и нормативной сфере, а также оценивает влияние рисков на деятельность Группы в целом. Такой подход позволяет Группе снизить возможные убытки от колебаний инвестиционного климата в Республике Казахстан. Руководство Группы считает основным географическим сегментом Республику Казахстан, так как риски и возмещения одинаковы по всему региону.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2010 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	124,322	1,392	87,799	213,513
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,741	2,969	3,842	12,552
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	92,198	295	426	92,919
Инвестиции, удерживаемые до погашения	236,344	-	307	236,651
Средства в банках	218	-	515	733
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	680,537	30,608	59	711,204
Прочие финансовые активы	4,263	176	1	4,440
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,143,623	35,440	92,949	1,272,012
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	70,110	14,428	92,544	177,082
Средства клиентов и банков	810,411	1,993	-	812,404
Выпущенные долговые ценные бумаги	152,772	842	-	153,614
Прочие финансовые обязательства	4,654	19	4	4,677
Субординированные облигации	35,282	-	-	35,282
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,073,229	17,282	92,548	1,183,059
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	70,394	18,158	401	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	112,995	1,718	130,716	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,386	1,579	3,439	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162,623	1,489	424	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43,709	151	306	44,166
Средства в банках	267	-	433	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	634,947	30,047	521	665,515
Прочие финансовые активы	1,565	64	-	1,629
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	961,492	35,048	135,839	1,132,379
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	81,686	15,132	94,230	191,048
Средства клиентов и банков	675,175	1,016	-	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,537	349	127,068	154,954
Прочие финансовые обязательства	1,698	34	38	1,770
Субординированные облигации	37,244	-	-	37,244
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	823,340	16,531	221,336	1,061,207
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	138,152	18,517	(85,497)	

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.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Финансовый Департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Финансовый департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам отраженным в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация не включает основные средства и нематериальные активы, требования по текущему налогу на прибыль, требования по отложенному налогу на прибыль, прочие активы и прочие обязательства.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Компании.

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	30 июня 2010 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0.60%	164,879	2	-	-	-	-	164,881
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13.74%	853	120	798	6,561	1,415	-	9,747
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.77%	470	55,899	15,016	10,668	10,668	-	92,721
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2.68%	48,705	145,055	17,347	22,583	2,961	-	236,651
Средства в банках	2.30%	624	-	109	-	-	-	733
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.93%- 13.50%	102,622	27,947	149,958	330,517	100,160	-	711,204
Итого активы, по которым начисляются проценты		318,153	229,023	183,228	370,329	115,204	-	1,215,937
Денежные средства и их эквиваленты		48,632	-	-	-	-	-	48,632
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	8	-	342	2,215	240	2,805
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	198	198
Прочие финансовые активы		4,440	-	-	-	-	-	4,440
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		371,225	229,031	183,228	370,671	117,419	438	1,272,012
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.08% 7.64%	20,486	6,601	19,943	98,784	30,986	-	176,800
Средства клиентов и банков	8.23%	38,920	37,392	200,706	315,215	5,738	-	597,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.28%	1,453	1,435	41,608	92,598	16,520	-	153,614
Субординированные облигации	8.83%	-	93	352	3,838	30,999	-	35,282
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		60,859	45,521	262,609	510,435	84,243	-	963,667
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		282	-	-	-	-	-	282
Средства клиентов и банков		214,433	-	-	-	-	-	214,433
Прочие финансовые обязательства		4,663	-	14	-	-	-	4,677
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		280,237	45,521	262,623	510,435	84,243	-	1,183,059
Разница между активами и обязательствами		90,988	183,510	(79,395)	(139,764)	33,176	438	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		257,294	183,502	(79,381)	(140,106)	30,961	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		257,294	440,796	361,415	221,309	252,270	252,270	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		20.23%	34.65%	28.41%	17.40%	19.83%	19.83%	

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0.42%	60,128	43,898	25	-	-	-	104,051
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.45%	1,613	3	906	4,469	545	-	7,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.05%	149,319	43	212	5,853	8,931	-	164,358
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.42%	507	2,438	18,856	18,700	3,665	-	44,166
Средства в банках	0.56%	84	501	115	-	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	6.30% - 14.95%	78,603	32,571	115,939	308,908	129,494	-	665,515
Итого активы, по которым начисляются проценты		290,254	79,454	136,053	337,930	142,635	-	986,326
Денежные средства и их эквиваленты		141,378	-	-	-	-	-	141,378
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		422	-	-	420	1,608	418	2,868
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	178	178
Прочие финансовые активы		1,629	-	-	-	-	-	1,629
Итого финансовые активы		433,683	79,454	136,053	338,350	144,243	596	1,132,379
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.91%	35,068	4,814	11,506	71,564	67,611	-	190,563
Средства клиентов и банков	7.44%	85,968	26,638	107,803	283,633	4,300	-	508,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.63%	3,228	459	7,023	128,466	15,778	-	154,954
Субординированные облигации	8.54%	-	104	2,342	1,946	32,852	-	37,244
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		124,264	32,015	128,674	485,609	120,541	-	891,103
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		485	-	-	-	-	-	485
Средства клиентов и банков		167,849	-	-	-	-	-	167,849
Прочие финансовые обязательства		1,743	-	27	-	-	-	1,770
Итого финансовые обязательства		294,341	32,015	128,701	485,609	120,541	-	1,061,207
Разница между активами и обязательствами		139,342	47,439	7,352	(147,259)	23,702	596	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		165,990	47,439	7,379	(147,679)	22,094	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		165,990	213,429	220,808	73,129	95,223	95,223	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.66%	18.85%	19.50%	6.46%	8.41%	8.41%	

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Финансовый Департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о ссудах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

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.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позиции, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Финансовый департамент рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Финансовый департамент осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК и АФН.

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2010 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 147.55 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 180.25 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.670 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2010 года (не аудировано) Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	111,194	66,401	34,789	20	1,109	213,513
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,587	2,913	78	5	2,969	12,552
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	88,660	4,256	3	-	-	92,919
Инвестиции, удерживаемые до погашения	236,651	-	-	-	-	236,651
Средства в банках	116	617	-	-	-	733
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	361,253	331,924	13,172	-	4,855	711,204
Прочие финансовые активы	3,754	246	74	-	366	4,440
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	808,215	406,357	48,116	25	9,299	1,272,012
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	63,954	110,488	2,404	-	236	177,082
Средства клиентов и банков	598,867	168,537	42,256	-	2,744	812,404
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,408	112,028	137	9,638	403	153,614
Прочие финансовые обязательства	3,627	439	570	-	41	4,677
Субординированные облигации	35,282	-	-	-	-	35,282
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	733,138	391,492	45,367	9,638	3,424	1,183,059
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	75,077	14,865	2,749	(9,613)	5,875	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 июня 2010 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 147.55 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 180.25 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.670 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2010 года (не аудировано) Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	4,497	-	54	10,020	73	14,644
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(12,361)	-	-	-	(12,361)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	4,497	(12,361)	54	10,020	73	2,283
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	79,574	2,504	2,803	407	5,948	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 148.46 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 213.95 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.610 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	102,523	94,632	46,761	28	1,485	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,600	2,219	-	6	1,579	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	159,945	4,515	76	-	-	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	44,015	151	-	-	-	44,166
Средства в банках	116	584	-	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	314,175	337,903	10,546	-	2,891	665,515
Прочие финансовые активы	909	450	239	6	25	1,629
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	628,283	440,454	57,622	40	5,980	1,132,379
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	68,332	117,313	4,901	-	502	191,048
Средства клиентов и банков	428,539	193,092	52,606	-	1,954	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,593	113,025	49	9,274	13	154,954
Прочие финансовые обязательства	1,020	6	630	-	114	1,770
Субординированные облигации	37,244	-	-	-	-	37,244
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	567,728	423,436	58,186	9,274	2,583	1,061,207
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	60,555	17,018	(564)	(9,234)	3,397	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 148.46 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 213.95 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.610 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2009 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	9,660	-	9,660
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(7,781)	-	-	-	(7,781)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	-	(7,781)	-	9,660	-	1,879
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	60,555	9,237	(564)	426	3,397	