



050013, Алматы қ., Желтоқсан көш., 168 Б
Тел.: + (727) 259 97 10, факс: + 7 (727) 250 67 03
E-mail: cc@nurbank.kz / www.nurbank.kz

050013, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 168 Б
Тел.: + (727) 259 97 10, факс: + 7 (727) 250 67 03
E-mail: cc@nurbank.kz / www.nurbank.kz

д.р. 08.10.г. № 08/4312

+14

28 июля 2010 года

г. Алматы

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)**

**к консолидированной финансовой отчетности за II квартал 2010 года
АО «Нурбанк»**

1. Основные направления деятельности

АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») является материнской компанией Группы. Оно было основано в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и перерегистрировано как акционерное общество в 2004 году. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 142 на ведение банковской деятельности, выданной 13 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на ведение банковской деятельности и иные лицензии.

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам, предоставляют услуги по привлечению пенсионных взносов, управлению активами и услуги страхования в Казахстане. Банк принимает вклады населения, предоставляет займы и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ») и некоторые выпущенные долговые ценные бумаги, включённые в основной листинг на Лондонской Фондовой Бирже, включены в листинг на КФБ. Головной офис Банка находится в городе Алматы, Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и подчиняется АФН. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками - физическими лицами на сумму до пяти миллионов тенге по каждому физическому лицу, в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Желтоқсан 168 Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. На 30 июня 2010 года Банк имел 17 филиалов и 51 расчётно-кассовых отделений (РКО) (на 31 декабря 2009 года: Банк имел 17 филиалов и 56 РКО), расположенных в Казахстане.

На 30 июня акции Банка принадлежали следующим акционерам:

005599

<i>Акционер</i>	<i>31 декабря 2009</i>	
	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>года</i>
Сарсенова С.Т.	73,07%	0%
ТОО techno Trading LTD	5,16%	
Назарбаева Д.Н.	0,0%	50.87%
Алиев Н.Р.	0,0%	6.42%
Прочие	21,77%	42.71%
Итого	100%	100%

На 30 июня 2010 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Сарсеновой С.Т.

На 31 декабря 2009 года под контролем членов Совета Директоров и членов Правления находилось 1.918.996 акция Банка или 60,63% .

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынков капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и более жесткие условия предоставления кредитных средств в Казахстане. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечение рефинансирования задолженности для казахстанских банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может оказать влияние на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. В связи со снижением цен на мировых и казахстанских фондовых рынках Банк может столкнуться со значительным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, переданных Банку под залог выданных займов. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализе обесценения активов.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Банка в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка способом, который в настоящее время не поддается определению.

2. Основа подготовки отчётности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»). Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в существенных аспектах учётной политики. К примеру, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также земля и здания были оценены по справедливой стоимости. Данная консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода в расчёте на одну акцию и если не указано иное.

3. Обзор основных положений учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Группа приняла следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено следующим образом:

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

МСБУ 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»

В МСБУ 20 была внесена поправка, согласно которой займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСБУ 20. Данная поправка не оказала влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСБУ 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Группа приняла решение представлять информацию о совокупном доходе в виде двух самостоятельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе. Компания не представила пересмотренный отчет о финансовом положении по состоянию на начало сравнительного периода, т.к. не применяла новые положения учетной политики, не пересматривала и не переклассифицировала какие-либо статьи в консолидированной финансовой отчетности на ретроспективной основе.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (продолжение)

Раскрытия в отношении оценки по справедливой стоимости представлены в Примечании 25, и поправки не оказали существенного влияния на раскрытия в отношении риска ликвидности.

МСБУ 23 «Затраты по займам» (новая редакция)

МСБУ 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»

Данные поправки к МСБУ 32 и МСБУ 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСБУ 8 «Операционные сегменты»

МСБУ 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты Группы. Группа определила, что операционные сегменты совпадают с бизнес-сегментами, информация о которых ранее раскрывалась в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность».

Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

4. Информация по сегментам

В целях управления Группа подразделяется на следующие три бизнес – сегмента:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление займов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление займов и прочих механизмов кредитования, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.

Прочее

Функции казначейства, включая счета и транзакции с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами.

В основе географической сегментации Группы лежит местоположение активов Группы. Выручка от продажи внешним клиентам, раскрытая по географическим сегментам, основана на географическом местоположении клиентов.

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределённые, в тех случаях, когда Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

Руководство отслеживает операционные результаты по своим подразделениям отдельно, с целью принятия решения в отношении распределения ресурсов и оценки деятельности. Деятельность сегмента, как раскрыто в следующей таблице, оценивается иначе, чем операционная прибыль или убыток в консолидированной финансовой отчётности. Подоходный налог регулируется на групповой основе и не распределяется по операционным сегментам.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2010 или 2009 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблице ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы:

<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
<i>Выручка от операций с внешними клиентами</i>					
Процентный доход (неаудировано)	1.502.399	12.673.007	11.138	615.685	14.802.229
Процентный расход (неаудировано)	(1.617.072)	(5.216.726)	(186.745)	(2.024.268)	(9.044.810)
Чистый процентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудировано)	(114.672)	7.456.281	(175.607)	(1.408.583)	5.757.419
Резерв под обесценение займов (неаудировано)	(327.126)	(1.162.351)	(102.648)	-	(1.592.125)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудировано)	(441.798)	6.293.929	(278.255)	(1.408.583)	4.165.294
Чистые комиссионные доходы (неаудировано)	194.992	846.692	(3.209)	52.369	1.090.846
Прочий непроцентный (расход)/доход (неаудировано)	93.158	308.178	(537.974)	519.463	382.824
Непроцентный расход (неаудировано)	49.868	879.090	-	(6.383.818)	(5.454.860)
Финансовые результаты сегмента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудировано)	(103.780)	8.327.888	(819.438)	(7.220.569)	184.104
Расходы по подоходному налогу (неаудировано)	-	-	-	(338.689)	(338.689)
Прибыль за шесть месяцев	(103.780)	8.327.888	(819.438)	(7.559.258)	-154.585

2010 года (неаудировано)

<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентный доход (неаудировано)	2.557.705	13.110.900	884.829	1.005.368	17.558.802
Процентный расход (неаудировано)	(994.110)	(6.496.361)	-	(3.035.488)	(10.525.959)
Чистый процентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	1.563.595	6.614.539	884.829	(2.030.120)	7.032.843
Резерв под обесценение займов (неаудировано)	(159.583)	(2.120.885)	-	-	(2.280.468)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	1.404.012	4.493.654	884.829	(2.030.120)	4.752.375
Чистые комиссионные доходы (неаудировано)	282.103	865.301	-	217.825	1.365.229
Прочий непроцентный (расход)/доход (неаудировано)	(182.023)	(1.130.122)	(551.645)	1.827.565	(36.225)
Непроцентный расход (неаудировано)	(64.315)	(207.662)	-	(4.486.208)	(4.758.185)
Финансовые результаты сегмента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)	1.439.777	4.021.171	333.184	(4.470.938)	1.323.194
Расходы по подоходному налогу (неаудировано)	-	-	-	-	(379.144)
Прибыль за шесть месяцев 2009 года (неаудировано)	-	-	-	-	944.050

Информация по сегментам (продолжение)

Следующая таблица показывает активы сегмента по операционным сегментам Группы:

<i>Активы сегмента</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	33.797.691	236.662.084	40.405.415	15.371.238	326.236.428
На 31 декабря 2009 года	43.312.479	231.027.542	14.870.236	7.868.898	297.079.155

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличность в кассе	4.413.737	5.378.885
Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан (НБРК)	389	-
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	4.647.072	2.887.507
Срочные вклады в кредитных учреждениях	9.000.000	10.000.278
Вклады овернайт	-	-
Соглашения обратного РЕПО с кредитными учреждениями сроком до 90 дней	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	18.061.198	18.266.670

6. Обязательные резервы

На 31 июня 2010 года и на 31 декабря 2009 годов обязательные резервы включают беспроцентный вклад в НБРК.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на депозитах в НБРК или как наличные деньги, и их объём зависит от среднемесячного остатка совокупных депозитов в НБРК и наличных денег. На использование таких средств налагаются определённые ограничения.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010г.	31 декабря 2009 года
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.718.023	-
Еврооблигации казахстанских банков	-	-
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	-	-
Простые векселя иностранных банков	-	-
Корпоративные облигации	153.086	-
	2.871.109	-
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	194.968	-
Акции местных банков и кредитных учреждений	-	-
	194.968	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.066.077	-

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010г.</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Долгосрочные размещения в других банках	3.074.325	4.485.772
Краткосрочные размещения в других банках	1.160.219	862.190
Соглашения обратного РЕПО	4.866.937	607.030
Вклад, являющийся обеспечением кредитного дефолтного свопа	-	-
	<u>5.660.190</u>	<u>5.954.992</u>
Минус: резервы на обесценение	(1.385.721)	(1.879.883)
Средства в кредитных учреждениях	<u>7.982.824</u>	<u>4.075.109</u>

Изменения в резерве под обесценение средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>Резерв под обесценение 2010</i>	<i>2009</i>
На 1 января 2010 года	<u>1.879.883</u>	-
Отчисление за период	93.305	1.879.883
Восстановления	587.467	
На 30 июня 2010 года	<u>1.385.721</u>	<u>1.879.883</u>

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010г.</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	18.408.004	8.884.755
Еврооблигации казахстанских банков	1.764.506	2.965.504
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	639.677	1.020.267
Простые векселя иностранных банков	-	318.879
Корпоративные облигации	167.156	212.977
Облигации казахстанских банков	1.670.025	165.713
Облигации иностранных банков	318.016	-
Государственные облигации Казахстана	13.141	-
Ноты НБРК	1.402.663	-
Казначейские векселя центральных государств ОЭСР		42.555
	<u>24.383.188</u>	<u>13.610.650</u>
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	129.152	93.268
Акции местных банков и кредитных учреждений	345.591	36.420
	<u>474.743</u>	<u>129.688</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>24.857.931</u>	<u>13.740.338</u>

10. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010г.</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
---	---------------------------------

Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	428.855	507.119
Еврооблигации казахстанских банков	65.572	-
Облигации казахстанских банков	313.978	402.299
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	968.061	228.506
Корпоративные облигации	261.352	-
	2.037.818	1.137.924

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

<i>(неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010г</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Индивидуально существенные корпоративные займы	203.198.221	198.005.929
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	42.631.107	35.129.251
Потребительское кредитование	21.062.159	22.122.824
Ипотечные займы	10.144.114	10.488.715
Общая сумма займов клиентам	277.035.601	265.746.719
Минус – резерв на обесценение	(21.731.313)	(20.311.418)
Займы клиентам	255.304.288	245.435.301

Резерв на обесценение займов клиентам

30 июня 2010г.

На 31 декабря 2009 года	20.311.418
Отчисление за период	9.569.352
Восстановления	8.070.532
Списания	78.925
На 30 июня 2010 года	21.731.313

12. Прочее обесценение и резервы

Движение по резервам на обесценение прочих активов и гарантий и обязательств представлено следующим образом:

(неаудировано)

	<i>Гарантии и обязательства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2008 года	57.206	167.460	224.666
Отчисление на обесценение	54.988	42.568	97.556
Списания	(4.108)	(48.335)	(52.443)
Возврат	-	649	649
31 декабря 2009 года	108.086	162.342	270.428
Отчисление на обесценение	188.105	247.951	436.056
Списания	(268.545)	(22.965)	(291.510)
Возврат	(117)	(49)	(166)
30 июня 2010 года	27.529	387.279	414.808

Отчисления в резервы на обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы на гарантии и обязательства учитываются в составе прочих обязательств.

13. Средства Правительства

На 31 декабря 2009 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% которых принадлежат Правительству, составляли 13.229.650 тысяч тенге (на 31 декабря 2008 года: 13.874.225 тысячи тенге). В соответствии с положениями контракта, Банк может использовать данные средства только для финансирования малого и среднего бизнеса.

14. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2010.</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Вклады банков стран-членов ОЭСР	4.831.593	7.292.849
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.893.527	1.888.404
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	101.977	1.248.597
Счета лоро	2.056	13.687
Синдицированные банковские займы	-	-
Соглашения обратного РЕПО	-	-
Средства кредитных учреждений	6.828.883	10.443.537

15. Средства клиентов

Средства клиентов на 30 июня 2010 года включают суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады и представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2010г</i>	<i>За 31 декабря 2009 года.</i>
Текущие счета:		
Юридические лица	94.011.127	70.730.806
Физические лица	4.418.966	3.693.883
Правительственные организации	-	-
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	145.610	1.089.493
Срочные вклады:		
Юридические лица	83.146.081	73.961.235
Физические лица	32.460.960	30.287.436
Средства клиентов	214.182.744	179.762.853

Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	<i>2010</i>	<i>%</i>	<i>2009</i>	<i>%</i>
Нефть и газ	54.085.499	25	55.697.602	31
Физические лица	36.879.926	17	33.981.319	19
Небанковские финансовые учреждения	34.023.548	15	30.185.595	17
Оптовая торговля	24.998.459	11	20.638.746	12
Реклама	13.156.848	6	5.417.307	3
Строительство	9.146.018	4	5.399.089	3
Продажа, ремонт и техническое обслуживание автомобилей	10.913.049	5	5.313.781	3
Недвижимость	4.089.268	1	4.052.834	2
Сфера отдыха и развлечений	3.435.307	1	3.557.553	2
Связь	4.968.234	2	2.667.833	1

Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	145.610	-	1.089.493	1
Продукты питания	604.622	2	1.087.723	1
Образование	793.782	-	636.393	-
Сельское хозяйство	940.066	-	501.817	-
Металлургия	74.429	-	400.155	-
Розничная торговля	308.970	-	222.352	-
Горное дело	1.279.011	5	-	-
Исследования и разработки	5.639.998	2	-	-
Прочие	8.700.100	4	8.913.261	-
	214.182.744	100	179.762.853	100

16. Выпущенные долговые ценные бумаги:

На 30 июня выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2010г</i>	<i>За 31 декабря 2009 года.</i>
Еврооблигации, выраженные в долларах США	21.930.479	22.125.685
Субординированные облигации в тенге	8.884.486	8.872.115
Облигации в тенге	16.797.591	16.069.306
Привилегированные акции	2.208.115	2.133.412
	49.820.671	49.200.518
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(3.861.865)	(2.150.341)
	45.958.806	47.050.177
Начисленные проценты	955.344	1.083.981
Выпущенные долговые ценные бумаги	46.914.150	48.134.158

17. Финансовые и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что в случае возникновения окончательного обязательства, если таковое будет иметь место, вследствие негативного исхода тяжб по таким искам и претензиям, оно не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Существующий режим штрафов и пени за незаявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих норм весьма суров. Штраф включает конфискацию спорных сумм (при нарушении валютного законодательства), а также размер штрафа, как правило, составляет 50% от суммы доначисленных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает начисление условных обязательств в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и его сумма может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 июня 2010 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Группы включали:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010г.</i>	<i>31 декабря 2009 года.</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	26.084.034	35.032.235
Гарантии	17.927.049	12.442.227
Аккредитивы	1.733.512	1.429.924
	45.744.595	48.904.386
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	195.009	630.759
Свыше 1 года, но не более 5 лет	241.004	144.048
Свыше 5 лет	20.261	18.196
	456.274	793.003
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	145.610	(1.089.493)
Минус резервы	27.529	(108.086)
Финансовые и условные обязательства	173.139	48.499.810

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

18. Активы, находящиеся в доверительном управлении

Группа предоставляет фидуциарное обслуживание третьим сторонам, что включает принятие Группой решений по распределению, приобретению и продажам в отношении активов в доверительном управлении. Активы, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 30 июня 2009 года сумма таких средств составляла 61.240.493 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 58.099.894 тысяч тенге).

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010г.</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009г.</i>
Управление пенсионными активами	415.588	458.594
Кассовые операции	572.740	233.068
Гарантии и аккредитивы	346.793	352.248
Банковские карты	212.641	181.740
Банковские переводы	217.723	185.772
Купля-продажа валюты	88.688	135.097
Агентские комиссии	35.665	40.020
Прочие	63.353	47.595
Комиссионные доходы	1.641.585	1.634.134
Агентские комиссии	(429.140)	(75.504)
Банковские карты	(35.127)	(78.935)
Банковские переводы	(31.461)	(34.344)
Гарантии и аккредитивы	(857)	(37.661)
Операции с ценными бумагами	(30.344)	-
Кассовые операции	(3.732)	-
Прочие	(20.078)	(42.461)
Комиссионные расходы	(550.739)	(268.905)
Чистые комиссионные доходы	1.090.846	1.365.229

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010г.</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009г.</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(2.298.165)	(2.197.215)
Расходы на социальное обеспечение	(218.728)	(194.589)
Расходы на персонал	(2.516.893)	(2.391.804)
Аренда	(526.923)	(463.811)
Реклама	(120.267)	(130.249)
Страхование вкладов	(9.133)	(102.577)
Охрана	(110.970)	(104.910)
Ремонт и обслуживание	(162.291)	(125.516)
Связь	(98.646)	(97.870)
Информационные технологии	-	-
Транспорт	(44.454)	(93.938)
Профессиональные услуги	(21.485)	(58.190)
Командировочные расходы	(33.879)	(31.595)
Судебные издержки	-	-
Инкассирование	(14.808)	(18.387)
Коммунальные услуги	(15.113)	(17.296)
Почтовые услуги	(10.867)	(4.861)
Обучение	-	-
Штрафы и пени	(1.500)	(1.563)
Прочее	(1.057.378)	(258.883)
Прочие операционные расходы	(2.232.714)	(1.509.646)

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые или операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, что являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между не связанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 01 июля 2010 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за I полугодие 2010 года представлены ниже:

	<i>2010</i>		<i>2009</i>	
	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Непогашенные займы на начало периода, общая сумма	-	840.759	-	502.815
Займы, выданные в течение периода	-	24.525	-	1.062.336
Займы, погашенные в течение периода	-	806.360	-	(724.392)
Непогашенные займы на конец периода, общая сумма	-	84.924	-	840.759
Минус: резерв под обесценение займов	-	(15)	-	(308)
Непогашенные займы на конец периода, чистая сумма	-	84.910	-	840.451
Процентный доход	-	56.376	-	143.684
Начисление резерва под обесценение	-	-	-	(308)

	2010		2009	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
займов				
Вклады на начало периода	6.917.376	64.433	4.730.982	576.140
Вклады, полученные в течение периода	201.075.906	266.396	14.542.890	281.164
Вклады, погашенные в течение периода	207.824.506	320.921	(12.356.496)	(792.871)
Вклады на конец периода	6.917.376	9.908	6.917.376	64.433
Процентные расходы	448.185	1.459	(749.296)	(6.796)
Комиссионные доходы	4.511	41	1.251	752
Прочие операционные расходы	8.497	2.900	(54.032)	(5.785)
Договорные обязательства и гарантии	-	-	12.235	238.160
Расчетные и текущие счета	89.625	-	-	-

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 июня 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Займы:				
Сроки погашения	-	2018-2029	-	2010-2023
Процентные ставки в тенге	-	10-18%	-	10%-15%
Процентные ставки в долларах США	-	-	-	-
Вклады:				
Сроки погашения	2013-2024	2011-2027	2007-2014	2011-2029
Процентные ставки в тенге	11,5-13%	11,50-13,50%	11%-13%	11,5%-13,5%
Процентные ставки в евро	11%	10%	11%	10%
Процентные ставки в долларах США	10%	8%-10%	10%	8%-10%

Вознаграждение членам Правления и членам Совета директоров за 1 полугодие 2010 года включало:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010г.	31 декабря 2009 года
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	424.695	449.191
Расходы на социальное обеспечение	13.197	15.477
Выходное пособие	15.404	89.436
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	453.296	554.104

22. Увеличение доли участия в дочерних организациях

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля %, 2010	Доля %, 2009	Страна	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения
АО «КУПА НУР-ТРАСТ»	100	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001

ТОО «Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ»	100	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001
АО «Money Experts»	100	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002
АО «Страховая компания Нурполис»	100	100	Казахстан	1999	Страхование	2004
АО «НПФ «Атамекен»	87	74	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006
НурФинанс Б.В.	100	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006

28 апреля 2010 года и 20 мая 2010 года Банк увеличил свою долю в уставном капитале АО «НПФ «Атамекен» с 74,43% до 85,15% и с 85,15% до 87,02% соответственно. Банк приобрёл 4912 и 1688 простых акций у миноритарного акционера за 491.200 тысяч тенге и 168.800 тысяч тенге, соответственно.

Организации специального назначения

31 июля 2006 года Банк создал организацию специального назначения (ОСН) «Нурфинанс Б.В.» со стопроцентным участием. ОСН была создана для целей выпуска еврооблигаций.

Банк консолидирует организации специального назначения, которые он контролирует. При оценке и определении того, контролирует ли Банк такие организации специального назначения, суждения выносятся относительно подверженности Банка рискам, получению выгод и способности принимать операционные решения.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Тулегенова Ж.З.
Тел.: 2599 – 710 (5882)



М. Заиров

Р. Жаканбаев