

АО «Нурбанк»
Промежуточная сокращённая
консолидированная финансовая отчётность
30 июня 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный сокращённый консолидированный бухгалтерский баланс	1
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о движении денежных средств	6

ОТОБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности	6
2. Основа подготовки	7
3. Информация по сегментам	8
4. Денежные средства и их эквиваленты	10
5. Обязательные резервы	10
6. Торговые ценные бумаги	10
7. Средства в кредитных учреждениях	10
8. Инвестиционные ценные бумаги	11
9. Займы клиентам	12
10. Налогообложение	14
11. Прочее обеспечение и резервы	16
12. Средства Правительства	16
13. Средства кредитных учреждений	16
14. Средства клиентов	17
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
16. Уставный капитал	18
17. Финансовые и условные обязательства	19
18. Чистые комиссионные доходы	20
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	21
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
21. Прибыль на акцию	22
22. Раскрытие информации о связанных сторонах	22



ОТЧЁТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк» -

Введение

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2009 года, которая включает промежуточный сокращённый консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 30 июня 2009 года и соответствующий промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о прибылях и убытках и промежуточные сокращённые консолидированные отчёты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на отчётную дату и отобранные пояснительные примечания. Ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО 34») несёт руководство. Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности на основании проведённого нами обзора.

Объём обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации в основном включает обсуждения с персоналом, отвечающим за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и другие обзорные процедуры. Объём процедур, выполняемых в рамках обзора существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское заключение.



Вывод

На основании нашего обзора мы не обнаружили фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая отчётность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО 34.

Ernst & Young LLP

Ernst & Young LLP

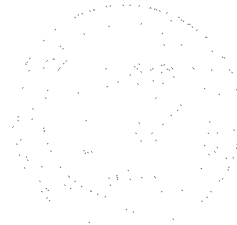
Жемалетдинов

Евгений Жемалетдинов,
Аудитор / Генеральный Директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

7 Сентября 2009 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА

(В тысячах тенге)

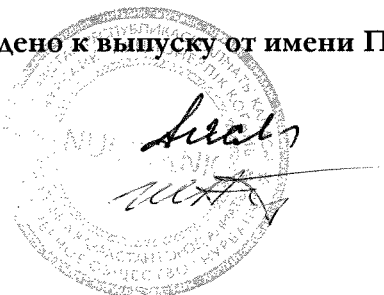
		30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	7.683.583	19.679.590
Обязательные резервы	5	4.456.858	5.860.614
Торговые ценные бумаги	6	96.990	338.377
Средства в кредитных учреждениях	7	4.531.965	9.024.088
Инвестиционные ценные бумаги:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		11.067.962	13.733.026
- удерживаемые до погашения		694.120	-
Займы клиентам	9	259.366.638	241.966.201
Основные средства		5.528.442	5.663.920
Активы по текущему подоходному налогу		244.325	192.001
Активы по отсроченному подоходному налогу	10	-	159.436
Производные финансовые инструменты		-	65.468
Прочие активы		2.006.132	2.075.845
Итого активов		295.677.015	298.758.566
Обязательства			
Средства Правительства	12	14.342.196	5.118.562
Средства кредитных организаций	13	13.440.133	31.216.502
Средства клиентов	14	180.988.655	185.449.034
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	41.942.410	33.495.993
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	10	117.172	-
Прочие обязательства		1.657.703	1.572.962
Итого обязательств		252.488.269	256.853.053
Капитал			
Уставный капитал:	16		
- простые акции		31.652.370	31.650.930
- привилегированные акции		303.711	303.711
- собственные выкупленные акции		(257.573)	(228.685)
Дополнительный оплаченный капитал		237.220	100
Прочие резервы		5.297	(97.968)
Нераспределённая прибыль		10.921.606	10.027.465
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		42.862.631	41.655.553
Доля меньшинства		326.115	249.960
Итого капитала		43.188.746	41.905.513
Итого капитала и обязательств		295.677.015	298.758.566

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Марат З. Заиров

Шолпан А. Есбаева

7 Сентября 2009 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые отобранные пояснительные примечания на страницах 6 – 24 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (НЕАУДИРОВАННЫЙ)

(В тысячах тенге)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
		2009 года	2008 года
Процентные доходы			
Займы клиентам		15.646.984	10.334.582
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		867.406	389.690
Средства в кредитных организациях		1.026.989	510.801
		<u>17.541.379</u>	<u>11.235.073</u>
Торговые ценные бумаги		17.423	54.918
		<u>17.558.802</u>	<u>11.289.991</u>
Процентные расходы			
Средства Правительства		(457.315)	–
Средства клиентов		(7.034.467)	(2.714.287)
Средства кредитных учреждений		(979.979)	(1.597.535)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.054.198)	(2.358.576)
		<u>(10.525.959)</u>	<u>(6.670.398)</u>
Чистый процентный доход		<u>7.032.843</u>	<u>4.619.593</u>
Резерв под обесценение	7,9	(2.280.468)	(5.281.342)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов		<u>4.752.375</u>	<u>(661.749)</u>
Чистые комиссионные доходы	18	1.365.229	1.092.155
Доходы за минусом расходов по торговым ценным бумагам		15.746	54.498
Чистые (убытки)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(567.391)	7.423
Чистые доходы /(убытки) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		2.679.241	287.660
- переоценка валютных статей		(2.562.851)	243.258
Чистые доходы по страховой деятельности		325.057	168.796
Прочий доход		73.973	98.908
Непроцентные (расходы)/доходы		<u>(36.225)</u>	<u>860.543</u>
Расходы на персонал	19	(2.391.804)	(1.872.777)
Прочие операционные расходы	19	(1.509.646)	(1.655.408)
Износ и амортизация		(301.848)	(235.150)
Прочее обесценение	11	(423.130)	(168.146)
Налоги, помимо подоходного налога		(131.757)	(91.208)
Непроцентные расходы		<u>(4.758.185)</u>	<u>(4.022.689)</u>
Прибыль/(убыток) до расходов по подоходному налогу		<u>1.323.194</u>	<u>(2.731.740)</u>
(Расходы) /льгота по подоходному налогу	10	(379.144)	115.178
Прибыль/(убыток) за период		<u>944.050</u>	<u>(2.616.562)</u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		880.145	(2.656.188)
- долю меньшинства		63.905	39.626
Доход/(убыток) на акцию (в тенге)	21	278	(1.062)

Прилагаемые отобранные пояснительные примечания на страницах 6 – 24 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (НЕАУДИРОВАННЫЙ)**

(В тысячах тенге)

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2009 года</i>	<i>2008 года</i>
Прибыль/(убыток) за период		944.050	(2.616.562)
Прочий совокупный доход/(расход)			
Чистые нереализованные убытки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(327.179)	(58.435)
Реализованные убытки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесённые в отчёт о прибылях и убытках		512.292	2.014
Нереализованные доходы/(убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		185.113	(56.421)
Курсовые разницы		(55.602)	(8.734)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налогов		129.511	(65.155)
Итого совокупного дохода/(убытка) за период		1.073.561	(2.681.717)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		997.406	(2.720.466)
- долю меньшинства		76.155	38.749
		1.073.561	(2.681.717)

Прилагаемые отобранные пояснительные примечания на страницах 6 – 24 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА

(В тысячах тенге)

Приходится на акционеров Банка

	Собственные выкупленные акции									
	Уставный капитал		Доходо- Доголо-		Нераспре- Асёлная		Прочие резервы		Доля меньшин- ства	
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Нителъный оплаченный капитал	Асёлная прибыль	Прочие резервы	Итого	Итого	Итого
На 1 января 2008 года	24.770.930	303.711	(26.572)	(11.882)	100	11.424.310	272.281	36.732.878	417.268	37.150.146
Общая сумма совокупного дохода за периода (неаудировано)	-	-	-	-	-	(2.656.188)	(64.278)	(2.720.466)	38.749	(2.681.717)
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом налогообложения (неаудировано)	-	-	-	-	-	3.326	(3.326)	-	-	-
Выпуск акций (Примечание 16 (неаудировано))	5.297.630	-	-	-	-	-	-	5.297.630	-	5.297.630
Приобретение собственных акций (Примечание 16 (неаудировано))	-	-	(7.204)	-	-	-	-	(7.204)	-	(7.204)
На 30 июня 2008 года (неаудировано)	30.068.560	303.711	(33.776)	(11.882)	100	8.771.448	204.677	39.302.838	456.017	39.758.855
На 1 января 2009 года	31.650.930	303.711	(215.905)	(12.780)	100	10.027.465	(97.968)	41.655.553	249.960	41.905.513
Общая сумма совокупного дохода за периода (неаудировано)	-	-	-	-	-	880.145	117.261	997.406	76.155	1.073.561
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом налогообложения (неаудировано)	-	-	-	-	-	13.996	(13.996)	-	-	-
Выпуск акций (Примечание 16) (неаудировано)	1.440	-	-	-	237.120	-	-	238.560	-	238.560
Приобретение собственных акций (Примечание 16 (неаудировано))	-	-	(25.066)	(3.822)	-	-	-	(28.888)	-	(28.888)
30 июня 2009 года (неаудировано)	31.652.370	303.711	(240.971)	(16.602)	237.220	10.921.606	5.297	42.862.631	326.115	43.188.746

Прилагаемые отобранные примечания на страницах 6 – 24 являются неотъемлемой частью данной промежуточной консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(В тысячах тенге)

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2009 года</i>	<i>2008 года</i>
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	10.038.551	9.497.242
Проценты уплаченные	(10.656.052)	(6.166.534)
Убытки за минусом доходов по операциям в иностранной валюте	2.679.241	287.660
Комиссионные полученные	1.314.959	1.209.571
Комиссионные уплаченные	(338.755)	(139.688)
Прочий операционный доход (уплаченный) /полученный	(1.694.651)	767.963
Расходы на персонал уплаченные	(2.237.440)	(1.919.461)
Операционные расходы уплаченные	(1.690.250)	(1.734.871)
Подходный налог уплаченный	(157.081)	(245.957)
Денежные потоки (использованные в) /от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2.741.478)	1.555.925
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистое уменьшение /(увеличение) в средствах в кредитных организациях	3.971.657	(54.501)
Чистое уменьшение /(увеличение) в обязательных резервах	1.403.756	(751.531)
Чистое уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230.517	659.008
Чистое увеличение в займах клиентам	(20.586.611)	(3.816.434)
Чистое уменьшение /(увеличение) в прочих активах	15.858	(1.057.967)
Чистое уменьшение в средствах кредитных организаций	(16.612.419)	(24.614.072)
Чистое увеличение в средствах клиентов	2.279.445	70.716.112
Чистое увеличение/(уменьшение) в прочих обязательствах	9.450.606	(252.371)
Чистое (расходование) /поступление денежных средств от операционной деятельности	(22.588.669)	42.384.169
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(4.410.153)	(2.874.861)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5.330.230	2.628.558
Приобретение основных средств	(228.047)	(447.171)
Поступления от продажи основных средств	90.946	331.349
Чистое поступление /(расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности	782.976	(362.125)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Поступления от выпуска акций	1.440	5.297.630
Приобретение собственных акций	(28.888)	(7.204)
Выпущенные/(погашенные) долговые ценные бумаги	10.561.698	(14.083.021)
Чистое поступление (расходование) денежных средств в финансовой деятельности	10.534.250	(8.792.595)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(724.564)	(23.975)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(11.996.007)	33.205.474
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	19.679.590	17.761.966
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7.683.583	50.967.440

Прилагаемые отобранные пояснительные примечания на страницах 6 – 24 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») является материнской компанией Группы. Он был основан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 142, выданной 13 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»).

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (далее по тексту 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 во вторичный 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 2009 года Банк имел 17 филиалов и 51 расчётно-кассовое отделение (РКО) (на 31 декабря 2008 года: 17 филиалов и 53 РКО), расположенных в Казахстане.

Следующие акционеры владели более 5% выпущенных акций.

Акционер	30 июня 2009	31 декабря 2008
	года	года
Назарбаева Д.Н.	50.69%	50.87%
Алиев Н.Р.	6.40%	6.42%
Прочие менее 5%	42.91%	42.71%
Итого	100.00%	100.00%

На 30 июня 2009 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 1.918.651 акций Банка или 60,40% (на 31 декабря 2008 года: 1.918.651 акция или 60,62%).

На 30 июня 2009 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Назарбаевой Д.Н.

Политические и экономические условия

Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ, и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в значительной степени зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых государством.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынка капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе, дефолт трёх ведущих казахстанских финансовых учреждений и более жёсткие условия предоставления кредита 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 неопределённость 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 заёмщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. Вследствие снижения уровня цен на мировом и на казахстанском рынке ценных бумаг, Банк может столкнуться с существенным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по выданным займам. На основе доступной информации, Банк отразил в своей оценке обесценения пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков.

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 поддаётся определению.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки

Общие положения

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, подготовлена в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не включает всю информацию и раскрытия, которые требуются для годовой финансовой отчётности, и данную отчётность следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчётностью Группы на 31 декабря 2008 года.

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением сумм на акцию и если не указано иное.

Изменения в учётной политике

Учётная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций по состоянию на 1 января 2009 года, как описано далее:

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия».

Дополненный стандарт требует осуществлять дополнительные раскрытия касательно оценки справедливой стоимости и риска ликвидности. Оценки справедливой стоимости должны раскрываться по источнику вводимых ресурсов, используя трёхуровневую шкалу для каждого класса финансовых инструментов. Кроме того, теперь требуется сверка между сальдо на начало и сальдо на конец периода для 3 уровня оценки справедливой стоимости, а также существенными переводами между уровнем 1 и уровнем 2 оценки справедливой стоимости. Поправки также уточняют требования к раскрытию риска ликвидности. Раскрытие оценки справедливой стоимости приведено в Примечании 20, и поправки, не оказали влияния на раскрытия в отношении риска ликвидности.

МСФО 8 «Операционные сегменты».

Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах и заменяет требование об определении первичных (отраслевых) и вторичных (географических) отчётных сегментов предприятия. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или показатели деятельности Группы. Группа определила, что операционные сегменты были такими же, что и отраслевые сегменты, которые ранее были определены в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчётность». Пересмотренная сравнительная информация представлена в Примечании 3.

МСБУ 1 «Представление финансовой отчётности» (пересмотренный)».

Пересмотренный стандарт разграничивает изменения в капитале на те, которые вызваны операциями с собственниками и прочие изменения в капитале. Отчёт об изменениях в капитале будет содержать только информацию об операциях с собственниками, а все прочие изменения, будут представлены одной строкой. Кроме того, Стандарт вводит требование о составлении отчёта о совокупном доходе. В этот отчёт будут включаться все статьи признанных доходов и расходов, которые могут быть представлены либо в одном отчёте, либо в двух взаимосвязанных отчётах. Группа предпочла представить два отчёта.

МСБУ 23 «Затраты по займам» (пересмотренный)».

Стандарт был пересмотрен с целью введения требования о капитализации затрат по займам по квалифицируемым активам, и Группа соответствующим образом изменила свою учётную политику. В соответствии с переходными требованиями стандарта, данное изменение было принято как перспективное изменение. Таким образом, затраты по займам были капитализированы по квалифицированным активам, начиная с 1 января 2009 года. Не вносились изменения в затраты по займам, которые были понесены до этой даты, и которые были отнесены на расходы.

Поправки к МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО выпустил первый комплект поправок к своим стандартам, главным образом, с целью упразднения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включённые в майское издание 2008 года «Поправки к МСФО», не оказали влияния на учётную политику, финансовое положение или финансовые показатели Группы, за исключением поправки к МСБУ 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», как описано далее.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (продолжение)

МСБУ 20 был дополнен требованием о том, чтобы займы, полученные от государства по ставкам ниже рыночных, учитывались и оценивались в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Льгота по государственному займу оценивается на начало срока займа как разница между полученными средствами и суммой, по которой заём был первоначально признан в бухгалтерском балансе. Данная льгота учитывается в соответствии с МСБУ 20. Поправка применена перспективно к государственным займам, полученным 1 января 2009 года или после этой даты.

Следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 2009 года, не оказали влияния на учётную политику, финансовое положение или финансовые показатели Группы:

Поправки в МСФО 2 «Выплаты долевыми инструментами – Условия наделения правами и аннулирование»

Поправка к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСБУ 1 «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»

Поправки к Интерпретации 9 «Повторная оценка встроенных производных инструментов» и к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Интерпретация 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»

Интерпретация 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность».

3. 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 и ипотечных займов, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление кредитов, 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, имеющимися в наличии для продажи.

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

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

(В тысячах тенге)

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о прибыли по отраслевым сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов соответственно:

<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудировано)</i>	<i>Услуги</i>	<i>Услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспределено</i>	<i>Итого</i>
	<i>физическим лицам</i>	<i>юридическим лицам</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 (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
<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)</i>	<i>Услуги</i>	<i>Услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспределено</i>	<i>Итого</i>
	<i>физическим лицам</i>	<i>юридическим лицам</i>			
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентный доход (неаудировано)	2.277.257	8.568.126	444.608	–	11.289.991
Процентный расход (неаудировано)	(568.092)	(3.743.730)	–	(2.358.576)	(6.670.398)
Чистый процентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)	1.709.165	4.824.396	444.608	(2.358.576)	4.619.593
Резерв под обесценение (неаудировано)	(962.005)	(4.319.337)	–	–	(5.281.342)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)	747.160	505.059	444.608	(2.358.576)	(661.749)
Чистые комиссионные доходы (неаудировано)	198.737	753.116	–	140.302	1.092.155
Прочий непроцентный доход (неаудировано)	27.898	239.804	61.921	530.920	860.543
Непроцентные расходы (неаудировано)	(69.511)	(168.147)	–	(3.785.031)	(4.022.689)
Финансовые результаты сегмента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (неаудировано)	904.284	1.329.832	506.529	(5.472.385)	(2.731.740)
Льгота по подоходному налогу (неаудировано)					115.178
Убыток за шесть месяцев 2008 года (неаудировано)					(2.616.562)

(В тысячах тенге)

3. Информация по сегментам (продолжение)

Следующая таблица показывает актива сегмента по операционным сегментам Группы:

<i>Активы сегмента</i>	<i>Услуги</i>	<i>Услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспределено</i>	<i>Итого</i>
	<i>физическим лицам</i>	<i>юридическим лицам</i>			
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	40.540.656	237.197.605	11.164.952	6.773.802	295.677.015
На 31 декабря 2008 года	47.271.429	230.713.950	14.071.403	6.701.784	298.758.566

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2009 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008 года</i>
Наличность в кассе	4.464.903	1.167.935
Текущие счета в прочих кредитных организациях	3.218.680	9.634.870
Срочные вклады в кредитных организациях	–	7.074.649
Вклады овернайт	–	905.925
Соглашения обратного репо с кредитными организациями сроком до 90 дней	–	896.211
Денежные средства и их эквиваленты	7.683.583	19.679.590

5. Обязательные резервы

На 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года обязательные резервы включают беспроцентный вклад в НБРК.

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

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2009 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008 года</i>
Облигации казахстанских финансовых организаций	50.002	270.186
Казначейские векселя Министерства финансов	28.475	27.841
Еврооблигации казахстанских банков	18.513	40.350
Торговые ценные бумаги	96.990	338.377

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 июня 2009 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008 года</i>
Долгосрочные размещения в других банках	5.179.934	518.014
Депозиты, размещённые как обеспечение по кредитным дефолтным свопам	–	3.814.882
Краткосрочные размещения в других банках	308.207	4.662.407
Соглашения обратного РЕПО	172.049	28.785
	5.660.190	9.024.088
Минус: резервы под обесценение	(1.128.225)	–
Средства в кредитных учреждениях	4.531.965	9.024.088
Справедливая рыночная стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения под соглашения обратного репо	181.836	31.410

(В тысячах тенге)

7. Средства в кредитных учреждениях (продолжение)

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

	<i>Резерв под обесценение</i>
На 1 января 2009 года	–
Отчисление за период (неаудировано)	<u>1.128.225</u>
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	<u>1.128.225</u>

В течение шести месяцев 2009 года Банк создал провизии по определенным казахстанским банкам.

8. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 июня 2009 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008 года</i>
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов	5.260.837	5.118.633
Еврооблигации казахстанских банков	4.506.223	6.746.398
Облигации казахстанских кредитных организаций, помимо банков	485.982	749.660
Облигации казахстанских банков	199.151	701.003
Простые векселя иностранных банков	336.339	243.502
Корпоративные облигации	91.336	131.791
	<u>10.879.868</u>	<u>13.690.987</u>
Долевые ценные бумаги:		
Акции местных банков и кредитных организаций	106.352	32.454
Корпоративные акции	81.742	9.585
	<u>188.094</u>	<u>42.039</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>11.067.962</u>	<u>13.733.026</u>

В соответствии с поправками к МСБУ 39 и МСФО 7 «Переклассификация финансовых активов», Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, которые отвечали критериям классификации в качестве инвестиций, удерживаемых до погашения, из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, так как Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до даты их погашения. Переклассификация была осуществлена 12 февраля 2009 года (АО «НПФ «Атамекен»), 1 апреля 2009 года (АО «Страховая компания Нурполис») и 21 февраля 2009 года (АО «Купа Нур-Траст») по справедливой стоимости на эту дату. Влияние перегруппировки представлено следующим образом:

Перегруппированная сумма, по справедливой стоимости на дату перегруппировки	335.335
Балансовая стоимость на 30 июня 2009 года	335.752
Справедливая стоимость на 30 июня 2009 года	315.693
Доход / (убыток) по справедливой стоимости по перегруппированным активам, признанный в капитале до перегруппировки, за период, закончившийся 30 июня 2009 года	(47.923)
Доход / (убыток) по справедливой стоимости по перегруппированным активам, признанный в капитале до перегруппировки, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	(21.122)
Доход / (убыток) по справедливой стоимости, который был бы признан по перегруппированным активам за период, закончившийся 30 июня 2009 года, если бы не была проведена перегруппировка	(63.926)
доходы / (убытки), признанные после перегруппировки в прибыли или убытке за период, закончившийся 30 июня 2009 ода	5.396
Эффективная процентная ставка на дату перегруппировки	
- Облигации казахстанских кредитных организаций, помимо банков	20,15%
- Облигации казахстанских банков	19,00%
Расчётные денежные потоки, которые как ожидается, будут возмещены на дату перегруппировки	587.783
Убыток от обесценения, признанный до перегруппировки в прибыли или убытке за период, закончившийся 30 июня 2009 года	–
Убыток от обесценения, признанный в прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	–

(В тысячах тенге)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<i>30 июня 2009 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008</i> <i>года</i>
Еврооблигации казахстанских банков	327.861	–
Облигации казахстанских кредитных организаций, помимо банков	172.050	–
Облигации казахстанских банков	194.209	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	694.120	–

9. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>30 июня 2009 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008</i> <i>года</i>
Индивидуально существенные корпоративные займы	194.570.541	169.530.702
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	45.426.863	51.190.814
Потребительское кредитование	25.424.187	25.118.192
Ипотечные займы	10.725.449	11.040.459
Общая сумма займов клиентам	276.147.040	256.880.167
Минус – резерв на обесценение	(16.780.402)	(14.913.966)
Займы клиентам	259.366.638	241.966.201

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

	<i>Индивидуально существенные необесцененные, несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Всего</i>
На 1 января 2009 года	8.960.680	5.703.532	225.742	14.913.966
Расходы/(восстановление) за период (неаудировано)	2.749.037	(1.729.752)	122.257	1.152.243
Влияние переоценки валюты	523.297	177.585	15.547	717.821
Списанные суммы (неаудировано)	–	–	(100)	(3.628)
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	12.233.014	4.151.365	363.446	16.780.402

(В тысячах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение займов клиентам (продолжение)

Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, составила 80.306.984 тысяч тенге на 30 июня 2009.

	<i>Индивидуально существенные необесценен- ные, несуществен- ные</i>		<i>Потребитель- ское кредитовани</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Всего</i>
	<i>Индивидуально существенные корпоративные займы</i>	<i>корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса</i>			
На 1 января 2008 года	4.254.919	3.165.340	257.440	192.849	7.870.548
Расходы/(восстановление) за период (неаудировано)	5.306.260	(493.963)	485.914	(16.869)	5.281.342
Восстановление (неаудировано)	–	1.008	–	–	1.008
Списанные суммы (неаудировано)	–	(215.072)	–	–	(215.072)
На 30 июня 2008 года	9.561.179	2.457.313	743.354	175.980	12.937.826

Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, составила 48.672.588 тысяч тенге на 31 декабря 2008 года.

Займы, оцененные на индивидуальной основе, как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 30 июня 2009 года составляют 7.443.032 тысяч тенге (31 декабря 2008 года: 3.979.125 тысяч тенге).

Оценочная стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 30 июня 2008 года составляла 33. 479.285 тенге (на 31 декабря 2007 года: 20.621.629 тенге). В соответствии с политикой Банка займы клиентам списываются после одобрения Кредитным комитетом или по решению суда.

Залог и прочие усиления кредита

Требуемые суммы и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства касательно приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- Для коммерческого кредитования – залог недвижимости, оборудования и товарно-материальных запасов;
- Для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, а также гарантии третьих сторон.

Банк также получает гарантии от материнских компаний по займам, предоставленным дочерним организациям.

Руководство может потребовать дополнительный залог в соответствии с базовым договором и отслеживает справедливую стоимость полученного залога во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

(В тысячах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Концентрация займов клиентам

На 30 июня 2009 года концентрация займов выданных Банком, десяти крупнейшим заёмщикам, составляла 112.993.104 тысяч тенге (41% совокупного кредитного портфеля или 261% от капитала) (на 31 декабря 2008 года – 102.023.765 тысячи тенге (40% совокупного кредитного портфеля или 246% от капитала). По данным займам был сформирован резерв в размере 5.139.732 тенге (а 31 декабря 2008 года – 1.182.536 тенге).

Займы выдаются физическим лицам и коммерческим предприятиям, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2009 года (неаудировано)		31 декабря 2008 года	
		%		%
Розничные займы:	36.149.636	13	36.158.651	14
- ипотечные займы	10.725.449	4	11.040.459	4
- потребительские займы	25.424.187	9	25.118.192	10
Строительство	42.448.056	15	35.703.981	14
Недвижимость	30.724.134	11	24.897.854	10
Пищевая промышленность	26.547.032	10	24.089.715	9
Аренда собственности	26.463.393	10	25.553.300	10
Горнодобывающая промышленность	25.966.449	9	26.511.004	10
Оптовая торговля	16.927.956	6	17.003.250	7
Нефтегазовая отрасль	11.282.661	4	10.080.153	4
Сфера отдыха и развлечений	10.812.257	4	10.829.512	4
Транспорт	10.332.287	4	9.446.652	4
Розничная торговля	9.757.425	4	9.339.732	4
Сельское хозяйство	9.436.606	3	9.279.821	3
Гостиницы и рестораны	3.885.447	1	3.302.614	1
Химическая промышленность	3.098.580	1	2.576.107	1
Издательское дело	1.949.275	1	1.957.175	1
Автосервис и продажа автомобилей	1.345.321	1	2.010.279	1
Прочие	9.020.525	3	8.140.367	3
	276.147.040	100	256.880.167	100

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2009	2008
Расходы по текущему налогу	104.757	17.546
Расходы по отсроченному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	274.387	(132.724)
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	379.144	(115.178)

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховой компании, по доходам, отличным от необлагаемого налогом дохода по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам составляла 20% в 2009 году и 30% в 2008 году. Ставка налога для страховой компании составляла 4%, начисляемых на валовой доход в 2008 и 2007 годах.

(В тысячах тенге)

10. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному налогу представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2009 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008</i> <i>года</i>
Активы по отсроченному налогу:		
Займы клиентам	73.102	310.628
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.654	–
Неамортизированная комиссия	1.503	33.363
Прочие обязательства	916	19.225
	<u>82.175</u>	<u>363.216</u>
Обязательства по отсроченному налогу:		
Основные средства	(152.989)	(126.767)
Инвестиции в дочерние организации	(46.358)	(46.358)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(30.655)
	<u>(199.347)</u>	<u>(203.780)</u>
Чистые активы по отсроченному налогу	<u>(117.172)</u>	<u>159.436</u>

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 30 июня 2009 года и движения по ним за соответствующие периоды, представлены следующим образом:

1 января 2007 года	(609.315)
Отнесено непосредственно на капитал (неаудировано)	1.197
Отнесено на отчёт о прибылях и убытках (неаудировано)	<u>132.724</u>
30 июня 2008 года (неаудировано)	<u>(475.394)</u>
1 января 2008 года	<u>159.436</u>
Отнесено непосредственно на капитал (неаудировано)	(2.221)
Отнесено на отчёт о прибылях и убытках (неаудировано)	<u>(274.387)</u>
30 июня 2009 года (неаудировано)	<u>(117.172)</u>

В настоящее время в Казахстане действует Налоговый кодекс, который рассматривает различные налоги, налагаемые государственными органами. Применимые налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты.

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

В соответствии с налоговым кодексом, принятым в 2008 году, применимые ставки корпоративного подоходного налога в размере 20% будут снижаться в 2010 году до 17,5% и с 1 января 2011 года – до 15%. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с законодательством, регулирующим ее деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В тысячах тенге)

11. Прочее обесценение и резервы

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

	<i>Гарантии и обязательства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2007 года	68.444	358.568	427.012
Отчисление на обесценение (неаудировано)	5.669	162.477	168.146
Списания (неаудировано)	–	(1.728)	(1.728)
Возврат (неаудировано)	163	604	767
30 июня 2008 года (неаудировано)	74.276	519.921	594.197
Восстановление отчислений на обесценение (неаудировано)	(17.161)	(200.660)	(217.821)
Списания (неаудировано)	–	(152.045)	(152.045)
Возврат (неаудировано)	91	244	335
31 декабря 2008 года	57.206	167.460	224.666
Отчисление на обесценение (неаудировано)	17.120	406.010	423.130
Списания (неаудировано)	–	(325.530)	(325.530)
Возврат (неаудировано)	10.247	–	10.247
30 июня 2009 года (неаудировано)	84.573	247.940	332.513

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

12. Средства Правительства

На 30 июня 2009 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% которых принадлежат Правительству, составляли 14.342.196 тысяч тенге (31 декабря 2008 года: 5.118.562 тысяч тенге).

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 июня 2009 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008 года</i>
Вклады банков стран-членов ОЭСР	10.447.036	4.282.083
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.759.211	2.433.887
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.180.916	7.478.883
Счета лоро	52.970	49.714
Синдицированные банковские займы	–	13.633.324
Соглашения РЕПО	–	3.338.611
Средства кредитных учреждений	13.440.133	31.216.502

9 апреля 2009 года при наступлении срока платежа Банк выплатил синдицированный заём в размере 15.077.000 тысяч тенге.

В течение шести месяцев 2009 года один из банков, расположенных в стране, являющейся членом ОЭСР, разместил вклад на общую сумму 6.167.630 тысяч тенге со ставкой 10% годовых, срок погашения которого наступает в июле 2009 года.

В течение шести месяцев 2009 года Банк выплатил казахстанскому банку вклад на сумму 7.000.000 тысяч тенге.

(В тысячах тенге)

14. Средства клиентов

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

	<i>30 июня 2009</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008</i> года
Текущие счета:		
Юридические лица	45.925.326	50.255.531
Физические лица	2.930.233	2.823.935
Правительственные организации	1.366	23
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	3.103.910	8.648.635
Срочные вклады:		
Юридические лица	103.800.919	107.617.754
Физические лица	25.226.901	16.103.156
Средства клиентов	180.988.655	185.449.034

На 30 июня 2009 года средства клиентов в размере 134.151.056 тенге (74%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2008 года – 108.564.749 тенге (59%)).

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 25.226.901 тенге (31 декабря 2008 года – 16.103.156 тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка вознаграждения не оговорена в соглашении.

Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2009</i> года <i>(неаудировано)</i>	%	<i>31 декабря</i> <i>2008 года</i>	%
Нефть и газ	51.666.795	29	42.256.674	23
Оптовая торговля	44.316.358	24	46.300.340	25
Физические лица	28.157.134	16	18.927.091	10
Небанковские финансовые учреждения	20.787.578	12	18.909.637	10
Строительство	12.273.411	7	3.324.477	2
Сфера отдыха и развлечений	4.166.410	2	4.609.218	3
Реклама	3.123.670	2	2.701.165	2
Продажа, ремонт и техническое обслуживание автомобилей	3.109.143	2	12.522.333	7
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	3.103.910	2	8.648.635	5
Горное дело	2.148.286	1	349.041	–
Продукты питания	916.964	1	9.769.243	5
Недвижимость	866.768	–	370.609	–
Связь	574.532	–	1.761.946	1
Сельское хозяйство	539.795	–	120.807	–
Розничная торговля	533.342	–	725.713	–
Металлургия	491.522	–	9.681.648	5
Образование	177.077	–	457.790	–
Прочие	4.035.960	2	4.012.667	2
	180.988.655	100	185.449.034	100

(В тысячах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 30 июня выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2009	
	года (неаудировано)	31 декабря 2008 года
Еврооблигации, выраженные в долларах США	22.373.680	17.920.318
Субординированные облигации в тенге	8.927.706	8.197.105
Облигации в тенге	8.918.960	5.343.471
Привилегированные акции	2.044.765	2.044.765
	42.265.111	33.505.659
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(1.149.173)	(728.048)
	41.115.938	32.777.611
Начисленные проценты	826.472	718.382
Выпущенные долговые ценные бумаги	41.942.410	33.495.993

В течение первых шести месяцев 2009 года Банк выпустил облигации в тенге со ставкой 11% общей номинальной стоимостью 3.702.131 тысяч тенге, срок погашения которых наступает 5 ноября 2013 года.

Субординированные облигации в тенге являются необеспеченными обязательствами Банка и являются второстепенными в праве оплаты в отношении всей существующей и будущей приоритетной задолженности и ряда других обязательств Банка.

В соответствии с условиями выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, если только такие сделки не совершаются по справедливой рыночной стоимости. Также, Банк обязан получить разрешение заимодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций. Далее, условия выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2009 года Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями облигаций.

16. Уставный капитал

На 30 июня 2009 года Банк имел 4.200.000 (31 декабря 2008 года: 4.200.000) разрешённых к выпуску простых акций и 300.000 (31 декабря 2008 года: 300.000) привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право голоса и право на получение дивидендов. Привилегированные акции являются непогашаемыми, с кумулятивным дивидендом в минимальном размере 10% от номинальной стоимости акции в год.

Ниже приводятся данные о движении полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Сумма		Итого
	Простые	Привилегированные	Простые	Привилегированные	
31 декабря 2007 года	2.476.395	29.183	24.744.358	291.829	25.036.187
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	529.763	–	5.297.630	–	5.297.630
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	(1)	–	(7.204)	–	(7.204)
30 июня 2008 года (неаудировано)	3.006.157	29.183	30.034.784	291.829	30.326.613
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	158.237	–	1.582.370	–	1.582.370
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	(9.191)	(90)	(182.129)	(898)	(183.027)
31 декабря 2008 года	3.155.203	29.093	31.435.025	290.931	31.725.956
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	12.000	–	1.440	–	1.440
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	(1.352)	(294)	(25.066)	(3.822)	(28.888)
30 июня 2009 года (неаудировано)	3.165.851	28.799	31.411.399	287.109	31.698.508

(В тысячах тенге)

16. Уставный капитал (продолжение)

В первой половине 2009 года Банк выпустил в соответствии с решением Совета Директоров 12.000 простых акций по 120 тенге каждая, выпуск был предложен руководителю высшего ранга в Правлении Банка. Справедливая стоимость простых акций равнялась 20.000 тенге, тогда как стоимость исполнения опциона 120 тенге, разница учитывалась как дополнительный оплаченный капитал.

В течение 2008 года Банк выпустил 688.000 простых акций по 10.000 тенге каждая.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. Привилегированные акции приносят совокупные дивиденды как минимум в размере 100-120 тенге в год, но не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев. Все простые и привилегированные акции выражены в тенге.

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.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введённые республиканскими и местными органами власти. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые нормативно-правовые акты зачастую являются неясными или не существуют, и несколько прецедентов было установлено. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени, и прочие начисления. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, однако остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

	<i>30 июня 2009 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2008 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	58.708.399	56.339.976
Гарантии	10.529.369	5.653.877
Аккредитивы	6.461.437	14.258.080
	<u>75.699.205</u>	<u>76.251.933</u>
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	337.068	529.598
Свыше 1 года, но не более 5 лет	74.728	200.035
Свыше 5 лет	8.885	-
	<u>420.681</u>	<u>729.633</u>
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(3.103.910)	(8.648.635)
Минус резервы (Примечание 11)	(84.573)	(57.206)
Финансовые и условные обязательства	<u>72.931.403</u>	<u>68.275.725</u>

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 прочее.

(В тысячах тенге)

17. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

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 отчётность. На 30 июня 2009 года сумма таких средств составляла 42.778.688 тенге (31 декабря 2008 года: 35.689.106 тенге).

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Управление пенсионными активами	458.594	323.105
Гарантии и аккредитивы	352.248	148.407
Кассовые операции	233.068	217.398
Банковские переводы	185.772	165.761
Банковские карты	181.740	153.000
Купля-продажа валюты	135.097	140.283
Агентские комиссии за управление активами	40.020	54.830
Прочие	47.595	37.693
Комиссионные доходы	1.634.134	1.240.477

Комиссионные расходы включают:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Банковские карты	(78.935)	(61.101)
Агентские комиссии за привлечение клиентских депозитов	(75.504)	(19.253)
Гарантии и аккредитивы	(37.661)	(18.231)
Банковские переводы	(34.344)	(24.504)
Прочие	(42.461)	(25.233)
Комиссионные расходы	(268.905)	(148.322)
Чистые комиссионные доходы	1.365.229	1.092.155

(В тысячах тенге)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(2.197.215)	(1.723.220)
Расходы на социальное обеспечение	(194.589)	(149.557)
Расходы на персонал	(2.391.804)	(1.872.777)
Аренда	(463.811)	(444.713)
Реклама	(130.249)	(220.829)
Ремонт и обслуживание	(125.516)	(122.435)
Охрана	(104.910)	(68.029)
Страхование вкладов	(102.577)	(69.512)
Связь	(97.870)	(111.987)
Транспорт	(93.938)	(30.262)
Профессиональные услуги	(58.190)	(139.489)
Командировочные расходы	(31.595)	(39.052)
Инкассирование	(18.387)	(22.032)
Коммунальные услуги	(17.296)	(9.897)
Почтовые услуги	(4.861)	(8.949)
Штрафы и пени	(1.563)	(10.407)
Представительские расходы	–	(30.252)
Прочее	(258.883)	(327.563)
Прочие операционные расходы	(1.509.646)	(1.655.408)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую структуру для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов с применением методов оценки:

- Уровень 1: объявленные (нескорректированные) цены на активном рынке по аналогичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: прочие методики, для которых все вводимые данные, которые оказывают существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, являются наблюдаемыми, прямо или косвенно; и
- Уровень 3: методики, в которых применяются вводимые данные, оказывающие существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в разрезе уровня структуры справедливой стоимости:

<i>На 30 июня 2009 года (неаудировано)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	96.990	–	–	96.990
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11.067.962	–	–	11.067.962
	11.164.952	–	–	11.164.952
На 31 декабря 2008 года				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	338.377	–	–	338.377
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13.733.026	–	–	13.733.026
	14.071.403	–	–	14.071.403

(В тысячах тенге)

21. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных акций), находящихся в обращении в течение периода.

Ниже в таблице приводится информация о прибыли и количестве акций, которая использована в расчетах базовой прибыли на акцию:

	<i>30 июня 2009 года</i>	<i>30 июня 2008 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Чистая прибыль / (убыток), приходящаяся на акционеров Банка	880.145	(2.656.188)
Средневзвешенное количество участвующих акций на базовую прибыль на акцию	<u>3.165.126</u>	<u>2.501.881</u>
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	278	(1.062)

22. 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 конец первой половины года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за шесть месяцев представлены ниже:

	<i>30 июня 2009 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2008 года</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	–	502.815	6.465.428	35.315
Займы, выданные в течение периода	–	857.126	–	512.544
Займы, погашенные в течение периода	–	(524.868)	(6.465.428)	(45.044)
Непогашенные займы на конец периода, общая сумма	–	835.073	–	502.815
Минус: резерв на обесценение займов	–	–	–	–
Непогашенные займы на конец периода, чистая сумма	–	835.073	–	502.815
Процентный доход	–	15.285	–	11.800
Вклады на начало периода	4.730.982	576.140	1.600.295	350.187
Вклады, полученные в течение периода	9.742.369	171.815	23.126.869	666.063
Вклады, погашенные в течение периода	(6.388.624)	(709.843)	(19.996.182)	(440.110)
Вклады на конец периода	<u>8.084.727</u>	<u>38.112</u>	<u>4.730.982</u>	<u>576.140</u>
Выпущенные договорные обязательства и гарантии	22.564	–	9.059	–

(В тысячах тенге)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Доходы и расходы, возникающие по сделкам со связанными сторонами, представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>			
	<i>2009</i>		<i>2008</i>	
	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентный доход по займам	–	15.285	345.133	3.073
Процентные расходы по вкладам	342.089	1.956	263.294	4.589
Комиссионный доход	1.095	293	10.998	278
Прочие операционные расходы	52.937	11.827	–	–

Прочие операционные расходы, понесенные акционерами, представляют расходы на авиаперелет в сумме 52.545 тысяч тенге.

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

	<i>30 июня 2009 года</i>		<i>31 декабря 2008 года</i>		<i>30 июня 2008 года</i>	
	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Займы:						
Сроки погашения	–	2010-2023	–	2009-2023	2008-2012	2011-2022
Процентные ставки по займам в тенге	–	10%-15%	–	10%-16%	13%-14%	9%-18%
Процентные ставки по займам в долларах США	–	15%-18%	–	–	13%	10%-18%
Вклады:						
Сроки погашения	2009-2014	2013-2024	2009-2013	2010-2023	2008-2013	2008-2013
Процентные ставки в тенге	11%-13%	12%-13%	11%-13%	11%-13%	6%-12%	11%-12%
Процентные ставки в евро	11%	10%	–	9%-10%	5%	6%
Процентные ставки в долларах США	10%	8%-10%	–	2009-2023	7%-8%	5%-8%

Вознаграждение, четырем членам правления и трем членам Совета директоров, включало:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	397.773	93.177
Расходы на социальное обеспечение	8.941	5.582
Выходные пособия	68.701	9.742
Итого вознаграждения	475.415	108.501

(В тысячах тенге)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Годовая система премирования в форме опциона на акции

20 января 2009 года Банк предоставил опцион на покупку акций руководителю высшего ранга в Правлении Банка. Руководитель получил право в течение 2009 года приобрести 12.000 простых акций по цене 120 тенге. Опцион на акции был исполнен 22 января 2009 года. Рыночная стоимость акций на дату исполнения составляла 20.000 тенге.

Общая сумма расхода по выплате долевými инструментами, признанная за период, возникающая по плану компенсационных выплат долевými инструментами, составила 237.120 тысяч тенге. Справедливая стоимость вознаграждения была оценена на дату выдачи, на основе метода внутренней стоимости опциона, так как срочная стоимость опциона является несущественной.

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчётность включает следующие дочерние организации, финансовые показатели которых показаны без элиминации сделок внутри группы:

Дочерняя организация 30 июня 2009 года	Доля %	Страна	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения	Итого активов	Капитал	Чистый доход
АО «Купа Нур-Траст»	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001	729.176	714.712	176.741
ТОО «Лизинговая компания Нур-Инвест»	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001	1.645.764	998.407	18.153
АО «Money Experts»	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002	738.071	545.038	50.909
АО «Страховая компания Нурполис»	100	Казахстан	1999	Страхование	2004	1.661.580	873.673	176.028
АО «НПФ «Атамекен»	62	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006	906.031	854.598	163.761
НурФинанс Б.В.	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006	23.301.271	478.035	12.121

Дочерняя организация 31 декабря 2008 года	Доля %	Страна	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения	Итого активов	Капитал	Чистый доход
АО «Купа Нур-Траст»	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001	556.085	552.000	121.457
ТОО «Лизинговая компания Нур-Инвест»	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001	1.776.607	980.254	69.149
АО «Money Experts»	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002	519.199	456.629	21.611
АО «Страховая компания Нурполис»	100	Казахстан	1999	Страхование	2004	1.262.614	730.938	80.592
АО «НПФ «Атамекен»	62	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006	706.909	655.035	30.113
НурФинанс Б.В.	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006	18.658.358	374.114	22.053