

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудирована)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.**

| | Страница |
|--|-----------------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНА) | 1 |
| ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ | 2 |
| СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 г.: | |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано) | 3 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано) | 4 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано) | 5 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано) | 6-7 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано) | 8-9 |
| Выборочные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано) | 10-46 |

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2010 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. была утверждена к выпуску Правлением Банка 11 августа 2010 г.

От имени Правления Банка:

Наилия К. Абдулина
Заместитель Председателя Правления

11 августа 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

11 августа 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение


Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2010 г., и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на ту же дату, и сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору №2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта». Обзор сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации значительно меньше, чем масштаб аудита, проведенного в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

Выводы по результатам обзора

Основываясь на нашем обзоре, ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация, во всех существенных аспектах, не подготовлена в соответствии с МСБУ 34.



11 августа 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм (Swiss Verein), зарегистрированному в соответствии со швейцарским законодательством, любой из фирм, входящих в его состав, каждая из которых является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробное описание правовой структуры «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в ее состав, представлено в сети Интернет по адресу www.deloitte.com/about.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

| | Примечания | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|--|------------|------------------------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 378,464 | 480,622 |
| Обязательные резервы | 7 | 28,385 | 25,949 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8, 33 | 6,940 | 8,528 |
| Средства в кредитных учреждениях | 9 | 17,359 | 56,101 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10, 33 | 530,607 | 200,221 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 11, 33 | 12,392 | 17,186 |
| Драгоценные металлы | | 1,762 | 1,445 |
| Займы клиентам | 12, 33 | 1,091,447 | 1,133,235 |
| Основные средства | | 62,246 | 63,158 |
| Активы, удерживаемые для продажи | | 9,961 | 8,447 |
| Деловая репутация | | 3,085 | 3,190 |
| Нематериальные активы | | 6,289 | 7,475 |
| Страховые активы | 13 | 14,087 | 4,945 |
| Прочие активы | 14 | 17,470 | 12,507 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 2,180,494 | 2,023,009 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 15, 33 | 1,475,669 | 1,274,069 |
| Средства кредитных учреждений | 16, 33 | 110,169 | 172,706 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 | 3,454 | 3,201 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 | 255,658 | 263,893 |
| Резервы | 18 | 4,302 | 4,433 |
| Отсроченное налоговое обязательство | 19 | 6,251 | 6,194 |
| Страховые обязательства | 13 | 19,875 | 9,586 |
| Прочие обязательства | 20 | 11,998 | 7,975 |
| Итого обязательств | | 1,887,376 | 1,742,057 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 21 | 143,695 | 143,695 |
| Эмиссионный доход | | 1,358 | 1,317 |
| Выкупленные собственные акции | | (96) | (103) |
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы | | 147,853 | 135,693 |
| | | 292,810 | 280,602 |
| Неконтролирующая доля | | 308 | 350 |
| Итого капитала | | 293,118 | 280,952 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 2,180,494 | 2,023,009 |

От имени Правления Банка:

Наилия К. Абдулина
Заместитель Председателя Правления

11 августа 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

11 августа 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 10-46 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге, кроме прибыли/(убытка) на акцию, которая выражена в тенге)

| | Примечания | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|---|------------|--|--|---|---|
| Процентные доходы | 23, 33 | 43,450 | 51,036 | 90,861 | 102,272 |
| Процентные расходы | 23, 33 | (22,630) | (27,253) | (45,944) | (54,133) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ | 23 | 20,820 | 23,783 | 44,917 | 48,139 |
| Создание резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты и прочим активам | 18 | (12,477) | (25,311) | (25,823) | (53,599) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 8,343 | (1,528) | 19,094 | (5,460) |
| Доходы по услугам и комиссии | 24 | 6,849 | 9,396 | 15,607 | 20,140 |
| Расходы по услугам и комиссии | | (1,300) | (1,283) | (2,656) | (2,100) |
| Чистые доходы по услугам и комиссии | | 5,549 | 8,113 | 12,951 | 18,040 |
| Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25, 33 | 57 | 733 | 774 | 1,150 |
| Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (50) | (1,101) | (29) | (1,138) |
| Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг | | - | - | - | 439 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 26 | 1,930 | 2,655 | 3,955 | 6,791 |
| Доходы от страховой деятельности | 27 | 2,703 | 1,961 | 5,602 | 4,005 |
| Доля в убытках ассоциированных компаний | | (2) | (11) | (11) | (21) |
| Прочие доходы | | 238 | 408 | 813 | 700 |
| ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 4,876 | 4,645 | 11,104 | 11,926 |
| Операционные расходы | 28 | (9,788) | (8,774) | (20,213) | (17,913) |
| (Формирование)/восстановление резервов | 18 | (1,068) | (1,301) | 30 | (193) |
| Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования | | (1,679) | (887) | (3,235) | (1,772) |
| НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | | (12,535) | (10,962) | (23,418) | (19,878) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 6,233 | 268 | 19,731 | 4,628 |
| Расходы по подоходному налогу | 19 | (978) | (18) | (3,102) | (310) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 5,255 | 250 | 16,629 | 4,318 |
| Относящаяся к: | | | | | |
| Неконтролирующей доле | | (3) | 48 | 31 | 140 |
| Привилегированным акционерам | | 1,154 | 29 | 3,643 | 511 |
| Простым акционерам | | 4,104 | 173 | 12,955 | 3,667 |
| | | 5,255 | 250 | 16,629 | 4,318 |
| Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге) | 29 | 0.59 | (1.20) | 9.30 | 2.24 |
| Разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге) | 29 | 0.59 | (1.20) | 9.30 | 2.24 |

От имени Правления Банка:

Наилия К. Абдулина

Заместитель Председателя Правления

11 августа 2010 г.

г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-46 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Павел К. Чеснов
Главный Бухгалтер

11 августа 2010 г.

г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

| | Примечания | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|---|------------|--|--|---|---|
| Чистая прибыль | | 5,255 | 250 | 16,629 | 4,318 |
| Прочий совокупный (убыток)/доход | | | | | |
| (Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 33 | (1,592) | 29 | (365) | (1,930) |
| Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | 50 | 1,101 | 29 | 1,138 |
| Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переведенный в отчет о прибылях и убытках | | 64 | - | 735 | - |
| (Убыток)/прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога | | (2) | - | 74 | - |
| Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности | | (388) | 649 | (422) | 1,694 |
| Прочий совокупный (убыток)/доход за период | | (1,868) | 1,779 | 51 | 902 |
| Итого совокупный доход за период | | 3,387 | 2,029 | 16,680 | 5,220 |
| Относящийся к: | | | | | |
| Неконтролирующей доле | | (7) | 48 | 27 | 140 |
| Привилегированным акционерам | | 745 | 283 | 3,656 | 621 |
| Простым акционерам | | 2,649 | 1,698 | 12,997 | 4,459 |
| | | 3,387 | 2,029 | 16,680 | 5,220 |

От имени Правления Банка:


 Nailia K. Abdullina
 Заместитель Председателя Правления

11 августа 2010 г.
 г. Алматы, Казахстан


 Павел А. Чеусов
 Главный Бухгалтер

14 августа 2010 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-46 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

| Примечание | Уставный капитал | | | | | | | | | | Итого | Неконг-ролирующая доля | Итого капитала |
|---|------------------|--|--|-------------------|-------------------------------|-----------------------|--|--|---------------------------|---------|-------|------------------------|----------------|
| | Простые акции | Неконвертируемые привилегированные акции | Конвертируемые привилегированные акции | Эмиссионный доход | Выкупленные собственные акции | Фонд курсовых разниц* | Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи* | Резерв по переоценке основных средств* | Нераспределенная прибыль* | Итого | | | |
| 31 декабря 2009 г. | 83,571 | 46,891 | 13,233 | 1,317 | (103) | 1,667 | (976) | 18,121 | 116,881 | 280,602 | 350 | 280,952 | |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | - | - | 16,598 | 16,598 | 31 | 16,629 | |
| Прочий совокупный (убыток)/доход | - | - | - | - | - | (422) | 403 | 74 | - | 55 | (4) | 51 | |
| Итого совокупный (убыток)/доход | - | - | - | - | - | (422) | 403 | 74 | 16,598 | 16,653 | 27 | 16,680 | |
| Покупка собственных акций | 21 | - | - | - | (6) | - | - | - | - | (6) | - | (6) | |
| Продажа выкупленных собственных акций | 21 | - | - | 41 | 13 | - | - | - | - | 54 | - | 54 | |
| Дивиденды дочерних организаций | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (69) | (69) | |
| Дивиденды – привилегированные акции | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,493) | (4,493) | - | (4,493) | |
| Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств | - | - | - | - | - | - | - | (704) | 704 | - | - | - | |
| 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 83,571 | 46,891 | 13,233 | 1,358 | (96) | 1,245 | (573) | 17,491 | 129,690 | 292,810 | 308 | 293,118 | |

* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**
(в миллионах тенге)

| | Примечание | Простые акции | Уставный капитал | Конвертируемые привилегированные акции | Эмиссионный доход | Выкупленные собственные акции | Фонд курсовых разниц* | Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи* | Резерв по переоценке основных средств* | Нераспределенная прибыль* | Итого | Неконтирующая доля | Итого |
|---|------------|---------------|------------------|--|-------------------|-------------------------------|-----------------------|--|--|---------------------------|---------|--------------------|---------|
| 31 декабря 2008 г. | | 49,824 | 2,474 | 13,233 | 1,908 | (69) | 121 | (1,797) | 22,502 | 102,602 | 190,798 | 257 | 191,055 |
| Чистая прибыль | | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,178 | 4,178 | 140 | 4,318 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | | - | - | - | - | - | 1,694 | (792) | - | - | 902 | - | 902 |
| Итого совокупный доход/(убыток) | | - | - | - | - | - | 1,694 | (792) | - | 4,178 | 5,080 | 140 | 5,220 |
| Выпуск простых акций | 21 | 26,958 | - | - | - | - | - | - | - | - | 26,958 | - | 26,958 |
| Выпуск привилегированных акций | | - | 48,020 | - | - | - | - | - | - | - | 48,020 | - | 48,020 |
| Покупка собственных акций | 21 | - | - | - | (290) | (42) | - | - | - | - | (332) | - | (332) |
| Продажа выкупленных собственных акций | 21 | - | - | - | 10 | 8 | - | - | - | - | 18 | - | 18 |
| Дивиденды – привилегированные акции | | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,680) | (1,680) | - | (1,680) |
| Списание резерва переоценки | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств | | - | - | - | - | - | - | - | (111) | 111 | - | - | - |
| 30 июня 2009 г. (не аудировано) | | 76,782 | 50,494 | 13,233 | 1,698 | (403) | 1,815 | (2,589) | 22,391 | 105,211 | 268,862 | 397 | 269,259 |

* Данные о суммах включения в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

ОАО «Народный Банк Казахстана»
Генеральный директор
Заместитель Председателя Правления
11 августа 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые приложения на страницах 10-46 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

| | Примечания | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|--|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 25 | 203 |
| Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях | | 1,422 | 1,306 |
| Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | 3,312 | 2,687 |
| Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения | | 523 | 525 |
| Проценты, полученные от займов клиентам | | 63,829 | 67,400 |
| Проценты, уплаченные по средствам клиентов | | (23,593) | (26,564) |
| Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений | | (2,336) | (7,632) |
| Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам | | (11,710) | (12,756) |
| Комиссии полученные | | 15,444 | 19,935 |
| Комиссии уплаченные | | (2,656) | (2,100) |
| Прочий доход полученный | | 8,363 | 8,803 |
| Операционные расходы уплаченные | | (16,576) | (16,586) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | | 36,047 | 35,221 |
| Изменение операционных активов и обязательств: | | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Обязательные резервы | | (2,436) | 782 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1,749 | 5,855 |
| Средства в кредитных учреждениях | | 36,747 | (840) |
| Драгоценные металлы | | (122) | - |
| Займы клиентам | | 21,854 | 85,411 |
| Страховые активы | | (12,373) | (6,991) |
| Прочие активы | | (3,789) | (240) |
| Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах: | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 183 | (323) |
| Средства клиентов | | 206,672 | 162,728 |
| Средства кредитных учреждений | | (60,244) | (68,396) |
| Страховые обязательства | | 15,898 | 8,873 |
| Прочие обязательства | | (842) | (9,196) |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | | 239,344 | 212,884 |
| (Налог на прибыль уплаченный)/возврат предоплаченного налога на прибыль | | (1,952) | 812 |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | | 237,392 | 213,696 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы | | (3,526) | (5,448) |
| Поступления от продажи основных средств | | 63 | 81 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | (454,414) | (66,044) |
| Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | 125,982 | 106,761 |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения | | (3,094) | (17,511) |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения | | 8,220 | 6,571 |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (326,769) | 24,410 |

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

| | Примечания | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Выпуск простых акций | 21 | - | 26,958 |
| Выпуск привилегированных акций | | - | 48,020 |
| Продажи выкупленных собственных акций | 21 | 54 | 18 |
| Покупка собственных акций | | (6) | (332) |
| Выплата дивидендов | | (69) | (1,680) |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | | - | 14,161 |
| Погашение и выкуп долговых ценных бумаг | | (5,000) | (23,957) |
| Чистый (отток)/ приток денежных средств от финансовой деятельности | | (5,021) | 63,188 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (7,760) | 80,799 |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах | | (102,158) | 382,093 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | | 480,622 | 161,088 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 6 | 378,464 | 543,181 |

От имени Правления Банка:

Наилия К. Абдулина
Заместитель Председателя Правления

11 августа 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

11 августа 2010 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 10-46 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние организации (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в основном в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Банк был создан в 1995 г. и располагается в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») 6 августа 2009 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, представленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами, операции с платежными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») через листинг на Лондонской фондовой бирже.

15 января 2009 г. Группа и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Казахстана, подписали пакет документов в отношении реализации комплекса совместных мероприятий по поддержке экономики Республики Казахстан в рамках стабилизационной программы Правительства Казахстана. В соответствии с достигнутыми договоренностями Самрук-Казына не будет вмешиваться в определение операционной политики Группы и его доля в уставном капитале Группы, не будет превышать 25% от выпущенных простых акций Группы.

27 марта 2009 г., Самрук-Казына приобрело 259,064,909 простых акций Группы на общую стоимость 26,951 млн. тенге. 29 мая 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Группы на общую стоимость 33,049 млн. тенге. По состоянию на 30 июня 2010 г., Самрук-Казына владело 24.60% голосующих акций в акционерном капитале Группы. Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от итогового выпущенного капитала Группы:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|--------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| | Доля в выпущенных акциях * | Доля в голосующих акциях ** | Доля в выпущенных акциях * | Доля в голосующих акциях ** |
| Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева | 41.80% | 67.41% | 41.80% | 67.33% |
| Самрук-Казына | 26.81% | 24.60% | 26.81% | 24.57% |
| Другие акционеры | 31.39% | 7.99% | 31.39% | 8.10% |
| | <u>100.00%</u> | <u>100.00%</u> | <u>100.00%</u> | <u>100.00%</u> |

* Выпущенные акции включают в себя простые и привилегированные акции Группы

** ГДР не включаются в расчет голосующих акций, так как информация о держателях ГДР не раскрывается и данные акции не признаются голосующими. Держатели ГДР вправе в любое время раскрыть информацию о себе. Держатели ГДР имеют право участвовать в голосовании акционеров с момента раскрытия информации о себе.

На 30 июня 2010 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных филиала, 125 районных филиала и 481 расчетно-кассовых центра (31 декабря 2009 г. – 22, 125 и 475, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Абая 109 В, Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. была утверждена к выпуску Правлением Банка 11 августа 2010 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетных политик в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г. был извлечен из проаудированной консолидированной финансовой отчетности, однако не включает в себя все раскрытия, требуемые МСФО. Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в консолидированную финансовую отчетность, подготавливаемую в соответствии с МСФО, были пропущены или сжаты, как установлено в МСБУ 34. Тем не менее, данная информация отражает все корректировки (включающие в себя стандартные текущие корректировки), которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов промежуточных периодов. Промежуточные результаты не обязательно представляют результаты, ожидаемые за весь год.

Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию следует рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), за исключением прибыли на акцию и если не указано иное. Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и некоторых основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние организации:

| Дочерняя организация | Доля участия, % | | Страна | Отрасль |
|--|--------------------------------------|-----------------------|------------|---|
| | 30 июня 2010 г. (неаудировано) | 31 декабря 2009 г. | | |
| АО «Халык Лизинг» | 100.00 | 100.00 | Казахстан | Лизинг |
| АО «Казтелепорт» | 100.00 | 100.00 | Казахстан | Телекоммуникации |
| HSBK (Europe) B.V. | 100.00 | 100.00 | Нидерланды | Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов |
| ОАО «Халык Банк Кыргызстан» | 100.00 | 100.00 | Кыргызстан | Банк |
| АО «Haluk Finance» | 100.00 | 100.00 | Казахстан | Брокерская и дилерская деятельность |
| ТОО «Халык Инкассация» | 100.00 | 100.00 | Казахстан | Услуги по инкассированию |
| АО «Haluk life» | 100.00 | 100.00 | Казахстан | Страхование жизни |
| АО «Халык Капитал» | 100.00 | 100.00 | Казахстан | Брокерская и дилерская деятельность |
| ООО «НБК-Финанс» | 100.00 | 100.00 | Россия | Брокерская и дилерская деятельность |
| АО «НБК Банк» | 100.00 | 100.00 | Россия | Банк |
| АО «Халык Банк Грузия» | 100.00 | 100.00 | Грузия | Банк |
| АО «Казахинстрах» | 100.00 | 100.00 | Казахстан | Страхование |
| АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» | 98.64 | 98.64 | Казахстан | Накопление и управление пенсионными активами |

Ассоциированные компании

Следующая ассоциированная компания классифицируется в прочих активах и учитывается по методу долевого участия:

| Ассоциированная компания | Доля участия, % | Страна | Вид деятельности | Доля в чистом убытке | Итого активов | Итого обязательств | Капитал | Итого доходов |
|--|-----------------|-----------|------------------|----------------------|---------------|--------------------|---------|---------------|
| На 30 июня 2010 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (неаудировано) | | | | | | | | |
| АО «Процессинговый центр» | 25.14 | Казахстан | Обработка данных | (11) | 95 | - | 95 | - |
| На 31 декабря 2009 г. и за год, закончившийся на эту дату | | | | | | | | |
| АО «Процессинговый центр» | 25.14 | Казахстан | Обработка данных | (27) | 208 | 1 | 207 | 49 |

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 г. Не произошло никаких изменений в учетной политике за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

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

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

Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение по займам клиентам по состоянию на 30 июня 2010 г. составила 230,734 млн. тенге (на 31 декабря 2009 г.: 207,101 млн. тенге).

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

По состоянию на 30 июня 2010 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговая, валютная и таможенная позиция Группы будет подтверждена. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования – Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой стоимости страховых требований, заявленных на дату составления отчета о финансовом положении, так и будущей стоимости страховых требований по резерву по произошедшим, но не урегулированным убыткам («РПНУ») на дату составления отчета о финансовом положении. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям на балансе. Требуется длительный период времени для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско, имущества, несчастных случаев и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное АФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и могут привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактические суммы по требованиям могут отличаться от исторического шаблона, на котором основывается оценка, и стоимость урегулирования отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в периоде, в котором необходимые корректировки станут известны и могут быть оценены.

Деловая репутация – деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных компаний требует суждений руководства, например, для финансовых активов и обязательств, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутации и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают на то, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловой репутации, приобретенной в результате операций по объединению компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

По состоянию на 30 июня 2010 г., некоторые балансы в сжатой промежуточной консолидированной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. были переклассифицированы для соответствия с презентацией текущего периода. Руководство Группы переклассифицировало расходы по страхованию вкладов из операционных расходов в комиссионные расходы, так как оно считает, что такая классификация наиболее лучше отражает природу и цель этих расходов в отношении операций Группы.

Таблица ниже представляет эффект переклассификации в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть, месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.

| | Первоначально отражено за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. | Переклас- сификация | Переклас- сифицировано за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. |
|--|---|--------------------------------|---|
| СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ | | | |
| Расходы по услугам и комиссии | (969) | (1,131) | (2,100) |
| Чистые доходы по услугам и комиссии | 19,171 | (1,131) | 18,040 |
| Операционные расходы | (19,044) | 1,131 | (17,913) |
| НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | (21,009) | 1,131 | (19,878) |

| | Первоначально отражено за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. | Переклас- сификация | Переклас- сифицировано за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. |
|---|---|--------------------------------|---|
| СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| Комиссии уплаченные | (969) | (1,131) | (2,100) |
| Операционные расходы уплаченные | (17,717) | 1,131 | (16,586) |

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 30 июня 2009 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| Наличность в кассе | 36,136 | 32,257 | 42,437 |
| Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39: | | | |
| Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР») | 8,512 | 4,518 | 17,238 |
| Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР | 2,937 | 6,101 | 5,678 |
| Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана («НБК») | 53,255 | 32,494 | - |
| Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР | 117,479 | 214,379 | 102,847 |
| Краткосрочные вклады в НБК | 110,061 | 96,066 | 207,058 |
| Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР | 44,741 | 146,700 | 94,540 |
| Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР | 5,143 | 2,534 | 5,459 |
| Краткосрочные вклады в казахстанских банках | 200 | 8,132 | 5,365 |
| | 378,464 | 543,181 | 480,622 |

Процентные ставки и валюты, в которых выражены денежные средства и их эквиваленты, по которым начисляются проценты, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|---|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Тенге | Иностранные валюты | Тенге | Иностранные валюты |
| Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР | - | 0.2%-0.4% | - | 0.1%-0.2% |
| Краткосрочные вклады в НБК | 1.0% | - | 1.0% | - |
| Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР | - | 0.4%-2.5% | 2.0% | 0.2%-0.4% |
| Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР | - | 2.3%-6.0% | - | 5.0% |
| Краткосрочные вклады в казахстанских банках | 0.2% | - | 1.5%-1.6% | - |

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных вкладов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлены следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| | Балансовая стоимость вкладов | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость вкладов | Справедливая стоимость залога |
| Ноты НБК | 200 | 211 | 2,352 | 2,475 |
| Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана | - | - | 3,010 | 3,367 |
| | <u>200</u> | <u>211</u> | <u>5,362</u> | <u>5,842</u> |

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39: | | |
| Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам | 28,385 | 25,949 |

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли: | | |
| Производные финансовые инструменты | 5,634 | 5,179 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских банков | 861 | 1,012 |
| Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов | 170 | 202 |
| Облигации казахстанских банков | 108 | - |
| Корпоративные облигации | 82 | 25 |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 70 | 602 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 15 | 1,508 |
| | <u>6,940</u> | <u>8,528</u> |

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|--|---------------------------------------|-----------------------|
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли: | | |
| Производные финансовые инструменты | 3,454 | 3,201 |

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|--|------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | Процентная ставка, % | Срок погашения, год | Процентная ставка, % | Срок погашения, год |
| Облигации казахстанских банков | 5.0%-15.0% | 2010-2014 | - | - |
| Корпоративные облигации | 7.0%-18.0% | 2013-2015 | 8.0% | 2010-2015 |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 12.9% | 2011 | 0.7% | 2011 |

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | | 31 декабря 2009 г. | | |
|--|------------------------------------|-------------------------------|---------------|--------------------|-------------------------------|---------------|
| | Номинальная сумма | Чистая справедливая стоимость | | Номинальная сумма | Чистая справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| Договора по иностранной валюте: | | | | | | |
| Форварды | 133,799 | 5,105 | 3,323 | 46,104 | 3,782 | 3,019 |
| Опционы | 9,035 | 443 | - | 6,913 | 1,322 | - |
| Свопы | 13,525 | 76 | 125 | 6,784 | 75 | 182 |
| Прочие | 8,738 | 10 | 6 | - | - | - |
| | | <u>5,634</u> | <u>3,454</u> | | <u>5,179</u> | <u>3,201</u> |

По состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г., для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

9. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|------------------------------------|--------------------|
| Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39: | | |
| Срочные вклады | 9,439 | 49,380 |
| Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам и прочим операциям | 7,824 | 6,545 |
| Займы казахстанским кредитным учреждениям | <u>104</u> | <u>185</u> |
| | 17,367 | 56,110 |
| Минус - Резерв под обесценение (Примечание 18) | <u>(8)</u> | <u>(9)</u> |
| | <u>17,359</u> | <u>56,101</u> |

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|---|------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | % | Срок погашения, год | % | Срок погашения, год |
| Срочные вклады | 0.1%-12.5% | 2010-2013 | 5.5%-8.5% | 2010 |
| Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам и прочим операциям | 0.2%-1.8% | 2012 | 0.1% | 2012 |
| Займы казахстанским кредитным учреждениям | 12.0%-17.0% | 2015 | 11.1% | 2015 |

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|------------------------------------|--------------------|
| | Ноты НБК | 239,350 |
| Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана | 200,887 | 95,956 |
| Корпоративные облигации | 73,553 | 6,142 |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 7,217 | 7,363 |
| Облигации казахстанских банков | 3,361 | 1,168 |
| Облигации Банка Развития Казахстана | 2,580 | 2,514 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 2,125 | 1,446 |
| Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов | 2,083 | 1,307 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских банков | 210 | 57 |
| Казначейские векселя Кыргызской Республики | 191 | 200 |
| Долевые ценные бумаги иностранных корпораций | 187 | 176 |
| | <u>531,744</u> | <u>200,951</u> |
| Минус – Резерв под обесценение (Примечание 18) | <u>(1,137)</u> | <u>(730)</u> |
| | <u>530,607</u> | <u>200,221</u> |
| Являются объектом соглашений РЕПО | 31,436 | 87,856 |

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|---|------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | Процентная ставка, % | Срок погашения, год | Процентная ставка, % | Срок погашения, год |
| Ноты НБК | 1.0%-2.0% | 2010 | 2.0%-3.1% | 2010 |
| Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана | 1.7%-18.7% | 2010-2024 | 2.0%-18.7% | 2010-2019 |
| Корпоративные облигации | 2.1%-27.8% | 2010-2020 | 0.2%-19.2% | 2010-2021 |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 0.2%-111.6% | 2010-2014 | 7.4%-15.0% | 2011-2014 |
| Облигации казахстанских банков | 4.2%-20.9% | 2010-2016 | 6.1%-15.0% | 2010-2016 |
| Облигации Банка Развития Казахстана | 7.0% | 2026 | 7.0% | 2026 |
| Казначейские векселя Кыргызской Республики | 9.0% | 2011 | 3.0%-19.0% | 2010 |

По состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г., для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

В октябре 2008 г., Совет по международным стандартам бухгалтерского учета выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», разрешающие переклассификацию из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитывая определенные ограничения. В соответствии с данными поправками Группа переклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 млн. тенге на 31 декабря 2008 г. из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. В текущей ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Справедливая стоимость долговых и долевых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлена следующим образом:

| | Эффективная процентная ставка, % | На отчетную дату 30 июня 2010 г. (неаудировано) Справедливая стоимость | На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость |
|--|----------------------------------|--|---|
| Долговые ценные бумаги: | | | |
| Облигации Банка Развития Казахстана | 7.0% | 2,580 | 2,213 |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 8.0%-28.0% | 389 | 1,987 |
| | | <u>2,969</u> | <u>4,200</u> |
| Долевые ценные бумаги: | | | |
| Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов | | 1,026 | 651 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | | 51 | 74 |
| | | <u>1,077</u> | <u>725</u> |
| Ожидаемые будущие денежные потоки от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы представлены ниже. | | | |
| | | | На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. |
| Долговые ценные бумаги: | | | |
| Облигации Банка Развития Казахстана | | | 4,711 |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | | | 2,939 |
| | | | <u>7,650</u> |

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 гг. по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы представлена ниже.

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (неаудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано) |
|--|---|---|
| Долговые ценные бумаги: | | |
| Облигации Банка Развития Казахстана | 81 | (3) |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 26 | (961) |
| | <u>107</u> | <u>(964)</u> |
| Долевые ценные бумаги: | | |
| Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов | (16) | 132 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | (6) | (18) |
| | <u>(22)</u> | <u>114</u> |

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана | 6,550 | 4,471 |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 4,844 | 10,893 |
| Ноты Национального Банка Грузии | 548 | 1,373 |
| Корпоративные облигации | 450 | 449 |
| | <u>12,392</u> | <u>17,186</u> |

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|---|--|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| | % | Срок погашения, год | % | Срок погашения, год |
| Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана | 7.0%-7.3% | 2013-2015 | 5.1%-6.1% | 2010 |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 3.7%-20.3% | 2010-2016 | 3.0%-19.0% | 2010 |
| Ноты Национального Банка Грузии | 5.1%-9.3% | 2010 | 3.0%-8.1% | 2010 |
| Корпоративные облигации | 6.3%-7.5% | 2011-2017 | 6.3%-14.0% | 2011-2017 |

12. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39: | | |
| Займы, предоставленные клиентам | 1,320,628 | 1,339,191 |
| Овердрафты | 1,326 | 1,145 |
| Простые векселя | 227 | - |
| | <u>1,322,181</u> | <u>1,340,336</u> |
| Минус – Резерв под обесценение (Примечание 18) | (230,734) | (207,101) |
| | <u><u>1,091,447</u></u> | <u><u>1,133,235</u></u> |

На 30 июня 2010 г. годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9% до 24% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2009 г. – от 9% до 24%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2009 г. – от 7% до 17%).

На 30 июня 2010 г. Группа имела концентрацию займов на 10 самых крупных заемщиков в размере 241,934 млн. тенге, что составляло 18.29% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2009 г. – 259,063 млн. тенге; 19%) и 83% от капитала Группы (31 декабря 2009 г. – 92%). На 30 июня 2010 г. по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 44,259 млн. тенге (31 декабря 2009 г. – 25,294 млн. тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | % | 31 декабря 2009 г. | % |
|-------------------------|--|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| Розничные займы: | | | | |
| - ипотечные займы | 139,830 | 11% | 149,442 | 11% |
| - потребительские займы | 131,557 | 10% | 149,073 | 10% |
| | <u>271,387</u> | | <u>298,515</u> | |
| Оптовая торговля | 295,647 | 22% | 271,719 | 20% |
| Строительство | 179,429 | 14% | 190,819 | 14% |
| Услуги | 101,458 | 8% | 94,606 | 7% |
| Недвижимость | 98,811 | 7% | 94,513 | 7% |
| Розничная торговля | 96,521 | 7% | 100,359 | 8% |
| Сельское хозяйство | 88,352 | 7% | 105,034 | 8% |
| Металлургия | 44,956 | 3% | 40,768 | 3% |
| Пищевая промышленность | 29,845 | 2% | 31,435 | 2% |
| Нефть и газ | 21,991 | 2% | 22,601 | 2% |
| Гостиничный бизнес | 21,641 | 2% | 22,082 | 2% |
| Транспортировки | 21,618 | 2% | 22,398 | 2% |
| Машиностроение | 10,161 | 1% | 7,305 | 1% |
| Энергетика | 10,079 | 1% | 11,180 | 1% |
| Горнодобывающая отрасль | 5,529 | 0% | 4,474 | 0% |
| Связь | 31 | 0% | 702 | 0% |
| Прочее | 24,725 | 2% | 21,826 | 2% |
| | <u><u>1,322,181</u></u> | <u><u>100%</u></u> | <u><u>1,340,336</u></u> | <u><u>100%</u></u> |

На 30 июня 2010 г. сумма начисленных процентов по обесцененным займам составляла 117,480 млн. тенге (31 декабря 2009 г. – 101,860 млн. тенге).

13. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Страховые возмещения по перестрахованию | 4,125 | 1,147 |
| Незаработанные премии по перестрахованию | 3,940 | 2,163 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Премии к получению | 8,065 | 3,310 |
| | 6,022 | 1,635 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Страховые активы | 14,087 | 4,945 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
| Резерв незаработанных премий | 8,613 | 5,394 |
| Резервы на выплату страховых возмещений | 6,983 | 3,008 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 15,596 | 8,402 |
| Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами | 4,279 | 1,184 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Страховые обязательства | 19,875 | 9,586 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|--|--|-------------------------------|
| Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39: | | |
| Дебиторы по банковской деятельности | 5,971 | 1,305 |
| Дебиторы по небанковской деятельности | 1,397 | 1,319 |
| Начисленные прочие комиссионные доходы | 746 | 448 |
| Начисленная комиссия за управление пенсионными активами | 281 | 416 |
| Прочие | 234 | 171 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 8,629 | 3,659 |
| Минус - Резерв под обесценение (Примечание 18) | (784) | (930) |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 7,845 | 2,729 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Корпоративный подоходный налог предоплаченный | 6,191 | 7,426 |
| Предоплаты за основные средства | 1,312 | 516 |
| Товарно-материальные запасы | 1,139 | 1,042 |
| Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога | 532 | 543 |
| Отсроченные налоговые активы (Примечание 19) | 398 | 247 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 220 | 228 |
| Прочее | 597 | 318 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 10,389 | 10,320 |
| Минус - Резерв под обесценение (Примечание 18) | (764) | (542) |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 9,625 | 9,778 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 17,470 | 12,507 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|--|---------------------------------------|-----------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Срочные вклады: | | |
| Юридические лица | 634,369 | 556,287 |
| Физические лица | 330,111 | 317,527 |
| | <u>964,480</u> | <u>873,814</u> |
| Текущие счета: | | |
| Юридические лица | 411,200 | 317,702 |
| Физические лица | 99,989 | 82,553 |
| | <u>511,189</u> | <u>400,255</u> |
| | <u>1,475,669</u> | <u>1,274,069</u> |

На 30 июня 2010 г. 10 самых крупных клиентов Группы составляли примерно 51% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2009 г. – 52%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит адекватное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | % | 31 декабря 2009 г. | % |
|---|---------------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Физические лица и частные предприниматели | 430,100 | 29% | 400,080 | 31% |
| Нефть и газ | 362,072 | 25% | 369,987 | 29% |
| Оптовая торговля | 131,152 | 9% | 80,858 | 6% |
| Прочие потребительские услуги | 106,883 | 7% | 85,684 | 7% |
| Транспортировка | 104,813 | 7% | 72,754 | 6% |
| Строительство | 65,592 | 4% | 65,418 | 5% |
| Металлургия | 53,683 | 4% | 25,853 | 2% |
| Энергетика | 32,960 | 2% | 20,573 | 2% |
| Страхование | 26,295 | 2% | 11,580 | 1% |
| Финансовый сектор | 23,457 | 2% | 30,365 | 2% |
| Связь | 23,050 | 2% | 12,737 | 1% |
| Правительство | 22,835 | 2% | 83,822 | 7% |
| Образование | 18,868 | 1% | 10,281 | 1% |
| Медицина и социальные услуги | 12,378 | 1% | 3,137 | 0% |
| Прочее | 61,531 | 4% | 940 | 0% |
| | <u>1,475,669</u> | <u>100%</u> | <u>1,274,069</u> | <u>100%</u> |

16. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Корреспондентские счета | 42,815 | 40,082 |
| Займы и вклады казахстанских банков | 32,329 | 90,134 |
| Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР | 20,048 | 27,292 |
| Займы Фонда развития предпринимательства «ДАМУ» | 11,008 | 11,925 |
| Вклады «овернайт» | 2,000 | 1,000 |
| Займы прочих финансовых учреждений | 1,688 | 1,933 |
| Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР | 281 | 340 |
| | 110,169 | 172,706 |

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|---|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | Процентная ставка, % | Срок погашения, год | Процентная ставка, % | Срок погашения, год |
| Займы и вклады казахстанских банков | 0.2%-4.6% | 2010 | 0.5%-8.5% | 2010 |
| Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР | 0.9%-7.7% | 2010-2023 | 1.1%-7.7% | 2010-2023 |
| Займы Фонда развития предпринимательства «ДАМУ» | 7.7% | 2016 | 7.7% | 2016 |
| Вклады «овернайт» | 0.6% | 2010 | 0.5%-1.2% | 2010 |
| Займы прочих финансовых учреждений | 2.4%-3.1% | 2011-2014 | 2.7%-3.2% | 2011-2014 |
| Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР | 2.4% | 2012 | 2.7% | 2012 |

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлены следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|---|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость займа | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость займа |
| Ноты НБК | 31,436 | 29,867 | 58,870 | 55,935 |
| Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана | - | - | 28,986 | 26,160 |
| | 31,436 | 29,867 | 87,856 | 82,095 |

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность предоставления активов Группы в залог. В случае неисполнения Группой обязательства по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги: | | |
| Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой | 16,543 | 15,996 |
| Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию | 14,138 | 19,120 |
| Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию | 8,128 | 8,947 |
| Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | <u>38,809</u> | <u>44,063</u> |
| Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги: | | |
| Облигации, выраженные в долларах США | 207,617 | 208,627 |
| Облигации, выраженные в тенге | 9,232 | 11,203 |
| Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги | <u>216,849</u> | <u>219,830</u> |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | <u><u>255,658</u></u> | <u><u>263,893</u></u> |

Процентные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|---|------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| | Купонная ставка, % | Срок погашения, год | Купонная ставка, % | Срок погашения, год |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой | 7.5%-14.0% ставка | 2014-2019 | 7.5%-14.0% ставка | 2014-2019 |
| Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию | инфляции плюс 1% ставка | 2015 | инфляции плюс 1% ставка | 2015 |
| Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию | инфляции плюс 2% ставка | 2010-2017 | инфляции плюс 2% ставка | 2010-2017 |
| | 15% минус ставка инфляции | 2015-2016 | 15% минус ставка инфляции | 2015-2016 |
| Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации, выраженные в долларах США | 7.3%-9.3% | 2013-2017 | 7.3%-9.3% | 2017 |
| Облигации, выраженные в тенге | 12.7% | 2012 | 12.7% | 2012 |

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г., Группа выполняла требования коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочим активам представлено следующим образом:

| | Займы клиентам | Средства в кредитных учреждениях | Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы | Итого |
|--|-------------------|--|---|------------------|------------------|
| 31 марта 2009 г. (не аудировано) | (155,128) | (56) | (223) | (1,780) | (157,187) |
| (Формирование)/восстановление резервов | (24,679) | 22 | (242) | (412) | (25,311) |
| Разница от переоценки иностранной валюты | 26 | 1 | - | (10) | 17 |
| Списания | 22 | - | - | 1 | 23 |
| 30 июня 2009 г. (не аудировано) | <u>(179,759)</u> | <u>(33)</u> | <u>(465)</u> | <u>(2,201)</u> | <u>(182,458)</u> |
| 31 марта 2010 г. (не аудировано) | (218,284) | (15) | (1,372) | (1422) | (221,093) |
| (Формирование)/восстановление резервов | (12,572) | 8 | 236 | (149) | (12,477) |
| Разница от переоценки иностранной валюты | 105 | (1) | (1) | 9 | 112 |
| Списания | 17 | - | - | 14 | 31 |
| 30 июня 2010 г. (не аудировано) | <u>(230,734)</u> | <u>(8)</u> | <u>(1,137)</u> | <u>(1,548)</u> | <u>(233,427)</u> |
| 31 декабря 2008 г. | (115,052) | (17) | - | (1,074) | (116,143) |
| Формирование резервов | (51,937) | (12) | (465) | (1,185) | (53,599) |
| Разница от переоценки иностранной валюты | (12,809) | (4) | - | (8) | (12,821) |
| Списания | 39 | - | - | 66 | 105 |
| 30 июня 2009 г. (не аудировано) | <u>(179,759)</u> | <u>(33)</u> | <u>(465)</u> | <u>(2,201)</u> | <u>(182,458)</u> |
| 31 декабря 2009 г. | (207,101) | (9) | (730) | (1,472) | (209,312) |
| (Формирование)/восстановление резервов | (25,198) | 2 | (406) | (221) | (25,823) |
| Разница от переоценки иностранной валюты | 1,517 | (1) | (1) | 15 | 1,530 |
| Списания | 48 | - | - | 130 | 178 |
| 30 июня 2010 г. (не аудировано) | <u>(230,734)</u> | <u>(8)</u> | <u>(1,137)</u> | <u>(1,548)</u> | <u>(233,427)</u> |

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| На начало периода | (3,269) | (2,081) | (4,433) | (2,889) |
| Восстановление резервов | 1,106 | 485 | 3,487 | 4,320 |
| Формирование резервов | (2,174) | (1,786) | (3,457) | (4,513) |
| Разница от переоценки иностранной валюты | 35 | (34) | 101 | (334) |
| На конец периода | <u>(4,302)</u> | <u>(3,416)</u> | <u>(4,302)</u> | <u>(3,416)</u> |

Прочие резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние организации, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах. АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|------------------------------------|---|---|--|--|
| Расходы по текущему налогу | 1,312 | 43 | 3,196 | 478 |
| Экономия по отсроченному налогу | <u>(334)</u> | <u>(25)</u> | <u>(94)</u> | <u>(168)</u> |
| Расход по налогу на прибыль | <u>978</u> | <u>18</u> | <u>3,102</u> | <u>310</u> |

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, составляла 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 гг. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 гг., соответственно, за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

В течение 2009 года произошло изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20% для финансовых лет, заканчивающихся 31 декабря 2009, 2010 и 2011 гг., 17.5% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2012 года, и 15% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2013 г. и далее.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|--|--|-------------------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 690 | 585 |
| Резерв по страховой премии | 327 | 162 |
| Начисленные отпускные расходы | 250 | 198 |
| Убыток, переносимый на следующие периоды | 246 | 333 |
| Резервы, разные ставки | 59 | 76 |
| Начисленные премии | 4 | 6 |
| Отсроченные налоговые активы | <u>1,576</u> | <u>1,360</u> |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | |
| Займы клиентам, резервы на обесценение | (3,359) | (3,304) |
| Основные средства, начисленная амортизация | (2,977) | (3,530) |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | <u>(1,093)</u> | <u>(473)</u> |
| Отсроченное налоговое обязательство | (7,429) | (7,307) |
| Чистый отсроченный налоговый актив (Примечание 14) | <u>398</u> | <u>247</u> |
| Чистое отсроченное налоговое обязательство | <u>(6,251)</u> | <u>(6,194)</u> |

В настоящее время в Казахстане и в других странах, в которых Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными региональными и государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль с юридических лиц, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых 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 и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Дивиденды к уплате по привилегированным акциям | 4,494 | - |
| Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда | 1,309 | - |
| Общие и административные расходы к оплате | 393 | 437 |
| Кредиторы по небанковской деятельности | 273 | 997 |
| Кредиторы по банковской деятельности | 239 | 351 |
| Прочее | 13 | 87 |
| | <u>6,721</u> | <u>1,872</u> |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога | 2,892 | 3,789 |
| Расчеты с работниками | 1,213 | 1,149 |
| Прочие авансы полученные | 1,156 | 1,158 |
| Задолженность по текущему налогу на прибыль | 16 | 7 |
| | <u>11,998</u> | <u>7,975</u> |

21. КАПИТАЛ

27 марта 2009 г., Самрук-Казына приобрело 259,064,909 простых акций Группы на общую стоимость 26,951 млн. тенге. 29 мая 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Группы на общую стоимость 33,049 млн. тенге.

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 июня 2010 и 2009 гг. было представлено следующим образом:

30 июня 2010 г. (не аудировано)

| | Разрешенные к выпуску акции | Разрешенные, но не выпущенные акции | Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции | Выкупленные собственные акции | Акции в обращении |
|---|-----------------------------------|--|---|-------------------------------------|----------------------|
| Простые акции | 2,400,000,000 | (1,091,584,040) | 1,308,415,960 | (7,224,464) | 1,301,191,496 |
| Неконвертируемые привилегированные акции | 600,000,000 | (290,140,570) | 309,859,430 | (23,972,103) | 285,887,327 |
| Конвертируемые привилегированные акции | 80,225,222 | - | 80,225,222 | (295,021) | 79,930,201 |

30 июня 2009 г. (не аудировано)

| | Разрешенные к выпуску акции | Разрешенные, но не выпущенные акции | Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции | Выкупленные собственные акции | Акции в обращении |
|---|-----------------------------------|--|---|-------------------------------------|----------------------|
| Простые акции | 2,400,000,000 | (1,156,843,885) | 1,243,156,115 | (7,971,189) | 1,235,184,926 |
| Неконвертируемые привилегированные акции | 600,000,000 | (290,140,570) | 309,859,430 | (431,330) | 309,428,100 |
| Конвертируемые привилегированные акции | 80,225,222 | - | 80,225,222 | (184,941) | 80,040,281 |

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

| | Количество акций | | | Номинал / цена размещения | | |
|-----------------------------------|----------------------|--|--|---------------------------|--|--|
| | Простые акции | Неконвертируемые привилегированные акции | Конвертируемые привилегированные акции | Простые акции | Неконвертируемые привилегированные акции | Конвертируемые привилегированные акции |
| 31 декабря 2008 г. | 979,431,057 | 24,542,679 | 80,111,545 | 49,755 | 2,474 | 13,233 |
| Выпуск акций | 259,139,455 | 285,117,430 | - | 26,958 | 48,020 | - |
| Приобретение собственных акций | (4,212,580) | (433,004) | (71,264) | (42) | - | - |
| Продажа собственных акций | 826,994 | 200,995 | - | 8 | - | - |
| 30 июня 2009 г. (неаудировано) | <u>1,235,184,926</u> | <u>309,428,100</u> | <u>80,040,281</u> | <u>76,679</u> | <u>50,494</u> | <u>13,233</u> |
| 31 декабря 2009 г. | 1,300,516,169 | 285,889,251 | 79,930,401 | 83,468 | 46,891 | 13,233 |
| Приобретение собственных акций | (595,295) | (32,964) | (200) | (6) | - | - |
| Продажа собственных акций | 1,270,622 | 31,040 | - | 13 | - | - |
| 30 июня 2010 г. (неаудировано) | <u>1,301,191,496</u> | <u>285,887,327</u> | <u>79,930,201</u> | <u>83,475</u> | <u>46,891</u> | <u>13,233</u> |

По состоянию на 30 июня 2010 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 7,224,464 штук на 96 млн. тенге (30 июня 2009 г. – 7,971,189 штук на 103 млн. тенге).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов.

Привилегированные акции

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. По возвращению капитала при ликвидации, активы Группы, имеющиеся для распределения, при оплате держателям привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный, применяются приоритетно к выплатам держателям простых акций.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на Ежегодном Общем Собрании Акционеров.

Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев со дня истечения срока, установленного для их выплаты.

Эмиссионный доход – Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции – Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в соглашении по конвертируемым привилегированным акциям. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства – Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | 31 декабря 2009 г. |
|--|--|-------------------------------|
| Выданные гарантии | 66,749 | 64,845 |
| Коммерческие аккредитивы | 25,147 | 20,356 |
| Обязательства по выдаче займов | 17,246 | 16,723 |
| Условные финансовые обязательства | 109,142 | 101,924 |
| За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам | (1,097) | (3,518) |
| За вычетом резервов (Примечание 18) | (4,302) | (4,433) |
| Итого условные финансовые обязательства, нетто | 103,743 | 93,973 |

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 30 июня 2010 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 76% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2009 г. – 78%), и они составляли 17% капитала Группы (31 декабря 2009 г. – 18%).

На 30 июня 2010 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 93% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2009 г. – 76%), и они составляли 8% капитала Группы (31 декабря 2009 г. – 5%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность – В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 30 июня 2010 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 625 млрд. тенге (31 декабря 2009 г. – 560 млрд. тенге).

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

Налогообложение – Коммерческое законодательство стран, включая налоговое законодательство, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к операционной деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно операционной деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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

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

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

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

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

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

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

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|--|--|--|---|---|
| Процентные доходы состоят: | | | | |
| Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости: | | | | |
| - проценты по обесцененным активам | 38,499 | 47,755 | 81,767 | 95,631 |
| - проценты по необесцененным активам | 1,166 | 988 | 2,513 | 2,173 |
| Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 3,778 | 2,277 | 6,563 | 4,359 |
| Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | 16 | 18 | 109 |
| Итого процентные доходы | 43,450 | 51,036 | 90,861 | 102,272 |
| Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает: | | | | |
| Проценты по займам клиентам | 38,518 | 46,099 | 81,779 | 93,959 |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения | 339 | 887 | 863 | 1,758 |
| Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам | 808 | 1,757 | 1,638 | 2,087 |
| Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости | 39,665 | 48,743 | 84,280 | 97,804 |
| Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли | 7 | 16 | 18 | 109 |
| Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | 16 | 18 | 109 |
| Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 3,778 | 2,277 | 6,563 | 4,359 |
| Итого процентные доходы | 43,450 | 51,036 | 90,861 | 102,272 |
| Процентные расходы состоят: | | | | |
| Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости | | | | |
| Итого процентные расходы | (22,630) | (27,253) | (45,944) | (54,133) |
| Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают: | | | | |
| Проценты по средствам клиентов | (16,140) | (16,925) | (32,603) | (32,929) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (5,588) | (8,495) | (11,192) | (14,883) |
| Проценты по средствам в кредитных учреждениях | (902) | (1,833) | (2,149) | (6,321) |
| Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости | (22,630) | (27,253) | (45,944) | (54,133) |
| Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение | (20,820) | (23,783) | (44,917) | (48,139) |

24. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| Банковские переводы | 2,593 | 2,244 | 4,727 | 4,070 |
| Обслуживание счетов клиентов | 863 | 960 | 1,233 | 1,372 |
| Обслуживание пластиковых карточек | 819 | 591 | 1,572 | 1,502 |
| Кассовые операции | 800 | 743 | 1,472 | 1,391 |
| Выплата пенсий клиентам | 708 | 499 | 1,253 | 986 |
| Выданные гарантии и аккредитивы | 546 | 468 | 996 | 821 |
| Обслуживание коммунальных платежей | 96 | 78 | 187 | 149 |
| Пенсионный фонд и управление активами | 8 | 3,560 | 3,451 | 9,374 |
| Операции в иностранной валюте | 1 | 3 | 2 | 13 |
| Прочее | 415 | 250 | 714 | 462 |
| | <u>6,849</u> | <u>9,396</u> | <u>15,607</u> | <u>20,140</u> |

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает: | | | | |
| Прибыль/(убыток) по торговым операциям | 482 | (140) | 608 | 824 |
| Корректировки справедливой стоимости, нетто | <u>(425)</u> | <u>873</u> | <u>166</u> | <u>326</u> |
| | <u>57</u> | <u>733</u> | <u>774</u> | <u>1,150</u> |

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|--------------------------|--|--|---|---|
| Торговые операции, нетто | 1,708 | 2,028 | 3,296 | 6,586 |
| Курсовые разницы, нетто | 222 | 627 | 659 | 205 |
| | <u>1,930</u> | <u>2,655</u> | <u>3,955</u> | <u>6,791</u> |

27. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|---|--|--|---|---|
| Страховые премии, брутто | 5,427 | 4,726 | 12,046 | 9,230 |
| Изменение резерва незаработанной премии, нетто | 38 | (58) | (1,752) | (990) |
| Страховые премии, переданные на перестрахование | (2,762) | (2,707) | (4,692) | (4,235) |
| | <u>2,703</u> | <u>1,961</u> | <u>5,602</u> | <u>4,005</u> |

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|--|--|--|---|---|
| Заработная плата и прочие выплаты | 4,492 | 4,024 | 8,775 | 8,290 |
| Износ и амортизация | 1,694 | 1,677 | 3,308 | 3,253 |
| Налоги, за исключением подоходного налога | 466 | 410 | 947 | 889 |
| Ремонт и обслуживание | 377 | 454 | 599 | 904 |
| Расходы на охрана | 347 | 332 | 701 | 652 |
| Расходы связи | 297 | 283 | 582 | 589 |
| Расходы на аренду | 246 | 382 | 526 | 806 |
| Вознаграждение страховому агенту | 226 | 362 | 444 | 625 |
| Канцелярские и офисные принадлежности | 190 | 32 | 324 | 226 |
| Реклама | 153 | 85 | 245 | 158 |
| Командировочные расходы | 141 | 94 | 243 | 200 |
| Информационные услуги | 140 | 153 | 278 | 287 |
| Транспорт | 98 | 85 | 186 | 189 |
| Профессиональные услуги | 60 | 184 | 277 | 387 |
| Благотворительность | 33 | 27 | 49 | 33 |
| Представительские расходы | 18 | 6 | 30 | 18 |
| Социальные мероприятия | 3 | 2 | 9 | 4 |
| Расходы от списания нематериальных активов | - | - | 1,093 | - |
| Прочее | 807 | 182 | 1,597 | 403 |
| | <u>9,788</u> | <u>8,774</u> | <u>20,213</u> | <u>17,913</u> |

29. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся акционерам материнского Банка, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение периода.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденда по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли/(убытку) на акцию:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) |
|--|--|--|---|---|
| Базовая прибыль/(убыток) на акцию | | | | |
| Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам | 5,258 | 202 | 16,598 | 4,178 |
| За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли | - | - | - | - |
| За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям | <u>(4,494)</u> | <u>(1,680)</u> | <u>(4,494)</u> | <u>(1,680)</u> |
| Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям простых акций | 764 | (1,478) | 12,104 | 2,498 |
| Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию | <u>1,301,099,792</u> | <u>1,235,202,347</u> | <u>1,300,829,615</u> | <u>1,113,763,704</u> |
| Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге) | <u><u>0.59</u></u> | <u><u>(1.20)</u></u> | <u><u>9.30</u></u> | <u><u>2.24</u></u> |
| Разводненная прибыль/(убыток) на акцию | | | | |
| Прибыль/(убыток), используемая для расчета базовой прибыли на акцию | 764 | (1,478) | 12,104 | 2,498 |
| Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации | <u>Неприменимо</u> | <u>Неприменимо</u> | <u>Неприменимо</u> | <u>Неприменимо</u> |
| Прибыль/(убыток), используемая для расчета разводненной прибыли на акцию | <u>764</u> | <u>(1,478)</u> | <u>12,104</u> | <u>2,498</u> |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 1,301,099,792 | 1,235,202,347 | 1,300,829,615 | 1,113,763,704 |
| Акции, считающиеся выпущенными: | | | | |
| Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций | <u>Неприменимо</u> | <u>Неприменимо</u> | <u>Неприменимо</u> | <u>Неприменимо</u> |
| Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию | <u>1,301,099,792</u> | <u>1,235,202,347</u> | <u>1,300,829,615</u> | <u>1,113,763,704</u> |
| Разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)* | <u><u>0.59</u></u> | <u><u>(1.20)</u></u> | <u><u>9.30</u></u> | <u><u>2.24</u></u> |

30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Валютный риск – Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовую позицию и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным АФН.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | | 31 декабря 2009 г. | | |
|--|------------------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|------------------|
| | Тенге | Иностранная валюта | Итого | Тенге | Иностранная валюта | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 135,665 | 242,799 | 378,464 | 242,624 | 237,998 | 480,622 |
| Обязательные резервы | 11,323 | 17,062 | 28,385 | 7,991 | 17,958 | 25,949 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,652 | 5,288 | 6,940 | 2,750 | 5,778 | 8,528 |
| Средства в кредитных учреждениях | 7,448 | 9,911 | 17,359 | 2,864 | 53,237 | 56,101 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 434,336 | 96,271 | 530,607 | 193,889 | 6,332 | 200,221 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 7,000 | 5,392 | 12,392 | 9,005 | 8,181 | 17,186 |
| Займы клиентам | 536,368 | 555,079 | 1,091,447 | 544,296 | 588,939 | 1,133,235 |
| Прочие финансовые активы | 3,123 | 4,722 | 7,845 | 2,516 | 213 | 2,729 |
| | <u>1,136,915</u> | <u>936,524</u> | <u>2,073,439</u> | <u>1,005,935</u> | <u>918,636</u> | <u>1,924,571</u> |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Средства клиентов | 730,177 | 745,492 | 1,475,669 | 569,663 | 704,406 | 1,274,069 |
| Средства кредитных учреждений | 85,677 | 24,492 | 110,169 | 141,108 | 31,598 | 172,706 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 70 | 3,384 | 3,454 | - | 3,201 | 3,201 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 48,040 | 207,618 | 255,658 | 55,266 | 208,627 | 263,893 |
| Прочие финансовые обязательства | 6,555 | 166 | 6,721 | 1,594 | 278 | 1,872 |
| | <u>870,519</u> | <u>981,152</u> | <u>1,851,671</u> | <u>767,631</u> | <u>948,110</u> | <u>1,715,741</u> |
| Нетто позиция по балансу | <u>266,396</u> | <u>(44,628)</u> | <u>221,768</u> | <u>238,304</u> | <u>(29,474)</u> | <u>208,830</u> |

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Риск ликвидности – Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выплаты вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах. Таблица, указанная ниже, основывается на внутренней информации, предоставляемой ключевому руководству Группы.

| | 30 июня 2010 г. (неаудировано) | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| | До востребования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 г. | От 1 г. до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 100,840 | 233,358 | 44,266 | - | - | - | - | - | 378,464 |
| Обязательные резервы | 9,846 | 2,984 | 4,335 | 9,036 | 1,140 | 429 | 73 | 542 | 28,385 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6,940 | - | - | - | - | - | - | - | 6,940 |
| Средства в кредитных учреждениях | 5 | 2 | 61 | 4,682 | 11,774 | 818 | 7 | 10 | 17,359 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 45 | 54,769 | 119,572 | 163,646 | 39,083 | 33,893 | 95,006 | 24,593 | 530,607 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 170 | 1,258 | 538 | 201 | 1,600 | 4,778 | 3,847 | 12,392 |
| Займы клиентам | 54,736 | 132,784 | 106,043 | 526,444 | 80,611 | 49,190 | 46,731 | 94,908 | 1,091,447 |
| Прочие финансовые активы | 317 | 6,283 | 837 | 195 | 70 | 59 | 15 | 69 | 7,845 |
| | <u>172,729</u> | <u>430,350</u> | <u>276,372</u> | <u>704,541</u> | <u>132,879</u> | <u>85,989</u> | <u>146,610</u> | <u>123,969</u> | <u>2,073,439</u> |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 511,869 | 155,155 | 225,382 | 469,751 | 59,255 | 22,326 | 3,772 | 28,159 | 1,475,669 |
| Средства кредитных учреждений | 44,270 | 32,088 | 697 | 1,809 | 4,763 | 4,560 | 4,506 | 17,476 | 110,169 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,454 | - | - | - | - | - | - | - | 3,454 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 100 | - | 3,835 | 8,869 | 39,803 | 79,295 | 123,756 | 255,658 |
| Прочие финансовые обязательства | 4,654 | 556 | 25 | 1,386 | - | 56 | 44 | - | 6,721 |
| | <u>564,247</u> | <u>187,899</u> | <u>226,104</u> | <u>476,781</u> | <u>72,887</u> | <u>66,745</u> | <u>87,617</u> | <u>169,391</u> | <u>1,851,671</u> |
| Нетто позиция | <u>(391,518)</u> | <u>242,451</u> | <u>50,268</u> | <u>227,760</u> | <u>59,992</u> | <u>19,244</u> | <u>58,993</u> | <u>(45,422)</u> | |
| Накопленная разница | <u>(391,518)</u> | <u>(149,067)</u> | <u>(98,799)</u> | <u>128,961</u> | <u>188,953</u> | <u>208,197</u> | <u>267,190</u> | <u>221,768</u> | |

| | 31 декабря 2009 г. | | | | | | | | Всего |
|--|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | До востребования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 г. | От 1 г. до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 63,330 | 318,563 | 98,729 | - | - | - | - | - | 480,622 |
| Обязательные резервы | 6,532 | 1,566 | 2,123 | 7,622 | 1,827 | 1,618 | 1,998 | 2,663 | 25,949 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8,528 | - | - | - | - | - | - | - | 8,528 |
| Средства в кредитных учреждениях | - | 2 | 1 | 47,355 | 55 | 6,537 | 2,140 | 11 | 56,101 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2,988 | 14,432 | 89,021 | 45,210 | 15,445 | 9,645 | 17,467 | 6,013 | 200,221 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 72 | 6,698 | 1,723 | 293 | 1,643 | 2,827 | 3,930 | 17,186 |
| Займы клиентам | 35,843 | 54,867 | 128,819 | 572,453 | 97,099 | 56,581 | 66,369 | 121,204 | 1,133,235 |
| Прочие финансовые активы | 633 | 1,128 | 642 | 50 | 3 | 130 | 10 | 133 | 2,729 |
| | <u>117,854</u> | <u>390,630</u> | <u>326,033</u> | <u>674,413</u> | <u>114,722</u> | <u>76,154</u> | <u>90,811</u> | <u>133,954</u> | <u>1,924,571</u> |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 392,946 | 80,803 | 122,606 | 448,813 | 108,868 | 86,508 | 3,455 | 30,070 | 1,274,069 |
| Средства кредитных учреждений | 42,821 | 89,452 | 524 | 2,471 | 5,363 | 6,833 | 6,359 | 18,883 | 172,706 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,201 | - | - | - | - | - | - | - | 3,201 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 107 | 1,065 | 8,476 | - | 10,138 | 111,977 | 132,130 | 263,893 |
| Прочие финансовые обязательства | 317 | 1,379 | 36 | 87 | - | - | 53 | - | 1,872 |
| | <u>439,285</u> | <u>171,741</u> | <u>124,231</u> | <u>459,847</u> | <u>114,231</u> | <u>103,479</u> | <u>121,844</u> | <u>181,083</u> | <u>1,715,741</u> |
| Нетто позиция | <u>(321,431)</u> | <u>218,889</u> | <u>201,802</u> | <u>214,566</u> | <u>491</u> | <u>(27,325)</u> | <u>(31,033)</u> | <u>(47,129)</u> | |
| Накопленная разница | <u>(321,431)</u> | <u>(102,542)</u> | <u>99,260</u> | <u>313,826</u> | <u>314,317</u> | <u>286,992</u> | <u>255,959</u> | <u>208,830</u> | |

Таблицы включают даты погашения для финансовых активов и обязательств, в момент, когда по ним наступает срок погашения. На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что может произойти выплата по всем средствам клиентов в срок погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Группа понимает значимость сохранения стабильности данных вкладов. В целях достижения этого важно, чтобы Группа обеспечивала уверенность вкладчиков в ликвидности Группы, посредством продолжения позиционирования себя в качестве лучшего выбора вкладчиков на местных рынках и лидирующего финансового института в Республике Казахстан.

31. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и составление её отчетности основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничные банковские услуги предлагают частные банковские услуги, услуги по сбережению денежных средств, услуги по ипотеке и другие виды услуг. Корпоративные банковские услуги предлагают банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные счета, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Группы для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатах, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 гг. не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009гг., представлена ниже:

| | Розничные банковские услуги | Корпоратив- ные банковские услуги | Прочее | Итого |
|---|-----------------------------------|--|--------------|----------------|
| На 30 июня 2010 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано) | | | | |
| Внешние доходы | 24,585 | 86,936 | 6,051 | 117,572 |
| Итого доходов | 24,585 | 86,936 | 6,051 | 117,572 |
| Итого доходы включают: | | | | |
| - Процентные доходы | 20,915 | 69,946 | - | 90,861 |
| - Доходы по услугам и комиссии | 2,963 | 12,644 | - | 15,607 |
| - Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 707 | 4,357 | (1,109) | 3,955 |
| - Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 774 | 774 |
| - Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | - | - | (29) | (29) |
| - Доход от страховой деятельности и прочие доходы | - | - | 6,415 | 6,415 |
| - Доля в убытках ассоциированных компаний | - | (11) | - | (11) |
| Итого доходов | 24,585 | 86,936 | 6,051 | 117,572 |
| - Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов | (13,955) | (18,648) | - | (32,603) |
| - Создание резерва на обесценение | (3,989) | (21,834) | - | (25,823) |
| - Расходы по услугам и комиссии | (1,940) | (716) | - | (2,656) |
| - Заработная плата и прочие выплаты | (1,622) | (7,153) | - | (8,775) |
| - Расходы на рекламу | (245) | - | - | (245) |
| - Восстановление резервов | - | 30 | - | 30 |
| Результаты сегмента | 2,834 | 38,615 | 6,051 | 47,500 |
| Нераспределенные затраты: | | | | |
| - Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений | | | | (13,341) |
| - Страховые требования | | | | (3,235) |
| - Нераспределенные операционные расходы | | | | (11,193) |
| | | | | (27,769) |
| Прибыль до налогообложения | | | | 19,731 |
| Расходы по налогу на прибыль | | | | (3,102) |
| Чистая прибыль | | | | 16,629 |
| Итого сегментные активы | 260,163 | 1,227,107 | 550,159 | 2,037,429 |
| Нераспределенные активы | | | | 143,065 |
| Итого активы | | | | 2,180,494 |
| Итого сегментные обязательства | (430,100) | (1,045,569) | (4,302) | (1,479,971) |
| Нераспределенные обязательства | | | | (407,405) |
| Итого обязательства | | | | (1,887,376) |
| Прочие статьи сегментов: | | | | |
| Капитальные затраты (нераспределенные) | | | | (3,526) |
| Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные) | | | | (3,308) |

| | Розничные банковские услуги | Корпоратив- ные банковские услуги | Прочее | Итого |
|---|-----------------------------------|--|----------------|--------------------|
| На 30 июня 2009 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано) | | | | |
| Внешние доходы | 48,157 | 81,025 | 5,156 | 134,338 |
| Итого доходов | 48,157 | 81,025 | 5,156 | 134,338 |
| Итого доходы включают: | | | | |
| - Процентные доходы | 29,224 | 73,048 | - | 102,272 |
| - Доход по услугам и комиссиям | 16,331 | 3,809 | - | 20,140 |
| - Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 2,602 | 4,189 | - | 6,791 |
| - Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 1,150 | 1,150 |
| - Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | - | - | (1,138) | (1,138) |
| - Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг | - | - | 439 | 439 |
| - Доход от страховой деятельности и прочие доходы | - | - | 4,705 | 4,705 |
| - Доля в убытках ассоциированных компаний | - | (21) | - | (21) |
| Итого доходов | 48,157 | 81,025 | 5,156 | 134,338 |
| - Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов | (12,201) | (20,728) | - | (32,929) |
| - Создание резерва на обесценение | (12,467) | (41,132) | - | (53,599) |
| - Расходы по услугам и комиссиям | (1,378) | (722) | - | (2,100) |
| - Заработная плата и прочие выплаты | (2,321) | (5,969) | - | (8,290) |
| - Расходы на рекламу | (158) | - | - | (158) |
| - Прочие резервы | 31 | (224) | - | (193) |
| Результаты сегмента | 19,663 | 12,250 | 5,156 | 37,069 |
| Нераспределенные затраты: | | | | |
| - Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений | | | | (21,204) |
| - Страховые требования | | | | (1,772) |
| - Нераспределенные операционные расходы | | | | (9,465) |
| | | | | (32,441) |
| Прибыль до налогообложения | | | | |
| Расходы по налогу на прибыль | | | | 4,628 |
| | | | | (310) |
| Чистая прибыль | | | | |
| | | | | 4,318 |
| Итого сегментные активы | 340,283 | 1,426,314 | 131,148 | 1,897,745 |
| Нераспределенные активы | | | | 137,393 |
| Итого активы | | | | 2,035,138 |
| Итого сегментные обязательства | (372,896) | (815,681) | (3,416) | (1,191,993) |
| Нераспределенные обязательства | | | | (573,886) |
| Итого обязательства | | | | (1,765,879) |
| Прочие статьи сегментов: | | | | |
| Капитальные затраты (нераспределенные) | | | | (5,448) |
| Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные) | | | | (3,253) |

Географическая информация – Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 июня 2010 и 2009 гг. и за шесть месяцев, закончившихся на эти даты.

| | Казахстан | Страны, являющиеся членами ОЭСР | Страны, не являющиеся членами ОЭСР | Итого |
|--|-----------|--|---|-----------|
| 30 июня 2010 (не аудировано) | | | | |
| Итого активов | 1,928,168 | 221,757 | 30,569 | 2,180,494 |
| 31 декабря 2009 | | | | |
| Итого активов | 1,724,165 | 271,720 | 27,124 | 2,023,009 |
| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | | | |
| Внешние доходы | 116,280 | 706 | 586 | 117,572 |
| Капитальные затраты | (3,526) | - | - | (3,526) |
| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | | | | |
| Внешние доходы | 129,489 | 4,716 | 133 | 134,338 |
| Капитальные затраты | (5,448) | - | - | (5,448) |

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

14 июля 2010 г., Группа выплатила дивиденды по привилегированным акциям в сумме 4,493 млн. тенге.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Самрук-Казына является акционером Группы с 27 марта 2009 г. (Примечание 1). Фактический акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимает должность заместителя Председателя правления Самрук-Казына с октября 2008 г. Должностные полномочия Тимура Кулибаева не позволяют ему осуществлять существенный контроль над операционной деятельностью и стратегией Самрук-Казына или каким-либо образом оказывать воздействие на его управление.

Остатки Группы по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г., представлены ниже:

| | 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2009 г. | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 37 | 6,940 | 1,508 | 8,528 |
| - дочерние организации | | | | |
| Самрук-Казына | 37 | | 1,508 | |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение | 34,461 | 531,744 | 6,852 | 200,951 |
| - дочерние организации | | | | |
| Самрук-Казына | 34,461 | | 6,852 | |
| Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (474) | (1,137) | (408) | (730) |
| - дочерние организации | | | | |
| Самрук-Казына | (474) | | (408) | |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4,200 | 12,392 | 4,096 | 17,186 |
| - дочерние организации | | | | |
| Самрук-Казына | 4,200 | | 4,096 | |
| Займы клиентам до создания резерва на обесценение | 21,169 | 1,322,181 | 31,908 | 1,340,336 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию | 9,372 | | 9,976 | |
| - ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании | 27 | | 210 | |
| - прочие связанные стороны | 11,770 | | 21,722 | |
| Резерв на обесценение займов клиентам | (2,405) | (230,734) | (4,249) | (207,101) |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию | (551) | | (701) | |
| - ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании | (3) | | (10) | |
| - прочие связанные стороны | (1,851) | | (3,538) | |
| Средства клиентов | 233,154 | 1,475,669 | 506,874 | 1,274,069 |
| - материнская компания | 9,430 | | 7,901 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию | 16,595 | | 13,165 | |
| - ассоциированные компании | 157 | | 72 | |
| - ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании | 1,213 | | 1,678 | |
| - Самрук-Казына и его дочерние организации | 201,020 | | 479,827 | |
| - прочие связанные стороны | 4,740 | | 4,231 | |
| Средства кредитных учреждений | 52,806 | 110,169 | 51,786 | 172,706 |
| - дочерние организации | | | | |
| Самрук-Казына | 52,806 | | 51,786 | |

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | |
|--|---|--|---|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы | 2,183 | 90,861 | 1,466 | 102,272 |
| - сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию | 596 | | 472 | |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | 1 | | 2 | |
| - дочерним организациям Самрук-Казына | 856 | | 768 | |
| - прочим связанным сторонам | 730 | | 224 | |
| Процентные расходы | (4,640) | (45,944) | (11,551) | (54,133) |
| - материнской компании | (484) | | (342) | |
| - сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию | (204) | | (180) | |
| - ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании | (63) | | (96) | |
| - Самрук-Казына и его дочерних организаций | (3,759) | | (10,744) | |
| - прочих связанных сторон | (130) | | (189) | |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 | 774 | (51) | 1,150 |
| - дочерние организации Самрук-Казына | 2 | | (51) | |
| Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 3 | (365) | (1,507) | (1,930) |
| - дочерние организации Самрук-Казына | 3 | | (1,507) | |
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) | |
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Компенсация ключевому управленческому персоналу компании: | 109 | 8,775 | 129 | 8,290 |
| - краткосрочное вознаграждение работнику | 109 | | 129 | |