



**АЛЪЯНС БАНК**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
"АЛЪЯНС БАНК"**

**РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ  
по состоянию на 30 июня 2011 года**

**Алматы, 2011 год**

## 1. РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
  - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
  - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

$BV_{CS}$  – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

$NAV$  – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

$NO_{CS}$  – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

$TA$  – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

$IA$  – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

$TL$  – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

$PS$  – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

$BV_{PS1}$  – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

- $NO_{PS1}$  – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;
- $EPC$  – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;
- $DC_{PS1}$  – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

- $TD_{PS1}$  – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

- $BV_{PS2}$  – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;
- $NO_{PS2}$  – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;
- $L_{PS}$  – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

- $BV_{CS}$  – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
- $NAV$  – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
- $NO_{CS}$  – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (485\,036 - 1\,292) - 588\,636 = -104\,892 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = -104\,892 / 13\,637\,563 = -7\,691,40 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

- $BV_{PS2}$  – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

5

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

6

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

7-8

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об операциях с

**АО «Альянс Банк»**

9-10

Применения к сокращенной промежуточной консолидированной

**Сокращенная промежуточная**

11-45

**консолидированная финансовая информация**

**за шесть месяцев, закончившиеся**

**30 июня 2011 года**

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в дефиците капитала	9-10
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной информации	11-45



ТОО «КПМГ Аудит»  
Бизнес Центр «Коктем»  
Пр. Достык 180  
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98  
Факс: +7 (727) 298 07 08  
E-mail: company@kpmg.kz

## Отчет независимых аудиторов по обзору промежуточной финансовой информации

Совету Директоров АО «Альянс Банк»

### Введение

Мы провели обзор прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного финансового отчета о финансовом положении АО «Альянс Банк» (и его дочерних предприятий (далее, «Группа») по состоянию на 30 июня 2011 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, изменениях в дефиците капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также краткого изложения выборочных примечаний («консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в том, чтобы сделать заключение об указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

### Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров № 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и следовательно не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

### Заключение

По результатам проведенного нами обзора, нам не известно о каких-либо существенных фактах, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2011 года, и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



	Примечание	Неаудировано	Неаудировано
		За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге
Процентные доходы	4	23,338	24,498
Процентные расходы	4	(19,097)	(17,439)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4,241</b>	<b>7,059</b>
Комиссионные доходы	5	1,970	1,327
Комиссионные расходы		(160)	(125)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1,810</b>	<b>1,202</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,032	1,472
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,819	16,715
Доход от реструктуризации	6	-	320,364
Расходы по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм		(1,390)	(1,574)
Прочий операционный доход		370	93
<b>Операционный доход</b>		<b>7,882</b>	<b>345,331</b>
Убытки от обесценения	7	(2,484)	(23,712)
Общие административные расходы		(9,761)	(11,517)
<b>(Убыток)/доход за период</b>		<b>(4,363)</b>	<b>310,102</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход</b>			
Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи		5,081	(2,961)
- обесценение активов, перенесенных в состав прибыли или убытка		717	-
<b>Всего совокупного дохода</b>		<b>1,435</b>	<b>307,141</b>
<b>(Убыток)/прибыль на акцию</b>	14		
Базовый, тенге		(320)	26,322
Разводненный, тенге		(320)	23,401

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 5 по 45, была одобрена Правлением 17 августа 2011 года.

  
 Кабашев Максат Рахимжанович  
 Председатель Правления

  
 Калиева Зурахан Ганиевна  
 Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11 - 45, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Примечание	Неаудировано	
		30 июня 2011 г. В миллионах тенге	31 декабря 2010 г. В миллионах тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		20,111	18,991
Счета и депозиты в банках		246	700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы		5,716	10,368
- обремененные залогом по сделкам «репо»		13,350	11,348
Кредиты, выданные клиентам	9	300,185	251,827
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		41,012	57,208
- обремененные залогом по сделкам «репо»		73,809	44,991
Основные средства и нематериальные активы		22,445	23,100
Текущий налоговый актив		198	1,123
Прочие активы		7,964	7,928
<b>Итого активов</b>		<b>485,036</b>	<b>427,584</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	10	243,384	208,798
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан		16,604	18,666
Кредиты, полученные от банков		2,549	3,015
Долговые ценные бумаги выпущенные	11	150,678	149,557
Субординированный долг	12	82,783	84,427
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13	88,260	59,585
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	332
Прочие обязательства		4,378	8,239
<b>Итого обязательств</b>		<b>588,636</b>	<b>532,619</b>
<b>ДЕФИЦИТ КАПИТАЛА</b>			
Акционерный капитал		273,090	273,090
Резерв по реструктуризации		(84,955)	(84,955)
Дополнительный оплаченный капитал		1,222	1,222
Прирост стоимости недвижимости от переоценки		1,992	2,039
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(63)	(5,861)
Накопленные убытки		(294,886)	(290,570)
<b>Итого дефицита капитала</b>		<b>(103,600)</b>	<b>(105,035)</b>
<b>Итого обязательств и дефицита капитала</b>		<b>485,036</b>	<b>427,584</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11 - 45, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	21,204	13,240
Процентные расходы	(17,415)	(16,474)
Комиссионные доходы	2,403	1,132
Комиссионные расходы	(140)	(105)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,033	390
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,853	453
Прочие поступления	379	93
Общие административные выплаты	(8,524)	(10,138)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках	446	1,397
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,577	(1,877)
Кредиты, выданные клиентам	(49,182)	25,995
Прочие активы	794	6,008
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(2,030)	(2,733)
Текущие счета и депозиты клиентов	34,379	(2,291)
Кредиты, полученные от банков	(433)	(902)
Прочее финансирование	-	(5,901)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	27,442	48,187
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(330)	1,151
Прочие обязательства	(3,298)	14,921
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>11,158</b>	<b>72,546</b>
Подоходный налог уплаченный	-	(215)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>11,158</b>	<b>72,331</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11 - 45, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Неаудировано 6 месяцев 2011 г. В миллионах тенге	Неаудировано 6 месяцев 2010 г. В миллионах тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от активов, имеющихся в наличии для продажи	-	641
Приобретения активов, имеющихся в наличии для продажи	(7,819)	-
Приобретения основных средств	(636)	(427)
Продажа основных средств	62	220
<b>(Использование)/Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(8,393)</b>	<b>434</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выплаты по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм	(1,732)	(1,574)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(18)	-
Выкуп субординированного долга	(32)	-
Вклад Материнской компании при реструктуризации	-	24,000
Денежные средства, выплаченные кредиторам при реструктуризации	-	(73,558)
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(1,782)</b>	<b>(51,132)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>983</b>	<b>21,633</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	137	(360)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	18,991	15,388
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода</b>	<b>20,111</b>	<b>36,661</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11 - 45, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Акционерный капитал В миллионах тенге	Резерв по реструктуризации В миллионах тенге	Дополнительный оплаченный капитал В миллионах тенге	Прирост стоимости недвижимости от переоценки В миллионах тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи В миллионах тенге		Итого дефицита капитала В миллионах тенге
					В миллионах тенге	В миллионах тенге	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>273,090</b>	<b>(84,955)</b>	<b>1,222</b>	<b>2,039</b>	<b>(5,861)</b>	<b>(290,570)</b>	<b>(105,035)</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>							
Убыток за период, неаудировано	-	-	-	-	-	(4,363)	(4,363)
<b>Прочий совокупный убыток</b>							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, неаудировано	-	-	-	-	5,081	-	5,081
Обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенных в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация прироста стоимости недвижимости от переоценки, неаудировано	-	-	-	-	717	-	717
Итого прочего совокупного убытка, неаудировано	-	-	-	(47)	-	47	-
<b>Итого совокупного дохода, неаудировано</b>					<b>5,798</b>	<b>47</b>	<b>5,798</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2011 года, неаудировано</b>	<b>273,090</b>	<b>(84,955)</b>	<b>1,222</b>	<b>1,992</b>	<b>(63)</b>	<b>(294,886)</b>	<b>(103,600)</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в дефиците капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11 - 45, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Акционерный капитал В миллионах тенге	Резерв по реструктуризации В миллионах тенге	Дополнительный оплаченный капитал В миллионах тенге	Прирост стоимости недвижимости от переоценки В миллионах тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи В миллионах тенге		Итого дефицита капитала В миллионах тенге
					Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи В миллионах тенге	Накопленные убытки В миллионах тенге	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2010 года</b>	<b>96,380</b>	-	<b>1,222</b>	<b>2,134</b>	<b>(408)</b>	<b>(625,099)</b>	<b>(525,771)</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	-	-	-	310,102	310,102
Доход за период, неаудировано	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прочий совокупный убыток</b>	-	-	-	-	<b>(2,961)</b>	-	<b>(2,961)</b>
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, неаудировано	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация прироста стоимости недвижимости от переоценки, неаудировано	-	-	-	<b>(41)</b>	-	<b>41</b>	-
Итого прочего совокупного убытка, неаудировано	-	-	-	<b>(41)</b>	<b>(2,961)</b>	<b>41</b>	<b>(2,961)</b>
<b>Итого совокупного дохода, неаудировано</b>	-	-	-	<b>(41)</b>	<b>(2,961)</b>	<b>310,143</b>	<b>307,141</b>
Выпуск обыкновенных акций при реструктуризации, неаудировано	24,000	(24,000)	-	-	-	-	-
Выпуск привилегированных акций при реструктуризации, неаудировано	148,715	(148,715)	-	-	-	-	-
Чистый вклад Материнской компании при реструктуризации, неаудировано	-	91,755	-	-	-	-	91,755
Перенос капитала в виде привилегированных акций, неаудировано	3,995	(3,995)	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2010 года, неаудировано</b>	<b>273,090</b>	<b>(84,955)</b>	<b>1,222</b>	<b>2,093</b>	<b>(3,369)</b>	<b>(314,956)</b>	<b>(126,875)</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в дефиците капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11 - 45, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

## 1 Общие положения

### (а) Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает промежуточные сокращенные финансовые отчеты Акционерного общества «Альянс Банк» (далее, АО «Альянс Банк» или «Банк») и его дочерних предприятий – «ALB Finance B.V.» и ООО «Альянс Финанс» (далее, «Группа»).

АО «Альянс Банк» было зарегистрировано в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (далее, «ОАО») «ИртышБизнесБанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «ИртышБизнесБанк». «ИртышБизнесБанк» был переименован в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Фурманова, 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). АО «Альянс Банк» осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной АФН 26 декабря 2007 года на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

АО «Альянс Банк» является членом Казахстанского Фонда гарантирования депозитов (далее, «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена Фонда. Вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, максимальная сумма составляет 5 миллионов тенге за депозит, в зависимости от его суммы.

В состав Группы входят следующие дочерние предприятия:

Наименование	Страна осуществления деятельности	Доля участия/права голосования в 2011 и 2010 годах	Вид деятельности
ALB Finance B.V.	Нидерланды	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	100%	Привлечение средств на российских рынках капитала

«ALB Finance B.V.» является компанией с ограниченной ответственностью и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов с октября 2005 года. Основной целью создания компании было привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

ООО «Альянс Финанс» является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с июня 2007 года. Основной целью создания компании было привлечение средств для Банка на российских рынках капитала.

## 1 Общие положения, продолжение

### (б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2011 года 67% акций Банка принадлежали АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания») (на 31 декабря 2010 года: 67%). Остальные акции находились в собственности прочих акционеров, ни один из которых не владел более чем 5% акций.

Конечной контролирующей стороной Материнской компании является Правительство Республики Казахстан. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 17.

### (в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Последние годы Казахстан переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Казахстане. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавняя волатильность рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) №34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы за год, завершившийся 31 декабря 2010 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

### (б) База для определения стоимости

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, которые отражены по переоцененной стоимости.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Группы, так как, являясь национальной валютой Казахстана, тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### (в) Функциональная валюта и валюта представления, продолжение

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, представленные в тенге, округлены до миллиона.

### (г) Допущение о непрерывности деятельности

Группа подготовила консолидированную промежуточную сокращенную финансовую информацию по состоянию на и за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года, исходя из допущения о непрерывности деятельности, хотя существуют существенные неопределенности, которые могут вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность. Данные неопределенности возникли в результате дефицита капитала Группы в размере 103,600 миллионов тенге по состоянию на 30 июня 2011 года (на 31 декабря 2010 года: 105,035 миллионов тенге), а также кумулятивный недостаток средств в течение года, следующего за 30 июня 2011 года, в размере 130,055 миллионов тенге.

В течение 2009 и 2010 года Банк проходил через процесс реструктуризации и 28 апреля 2010 года Специализированный финансовый суд в городе Алматы принял решение о прекращении реструктуризации Банка вследствие осуществления комплекса мер, предусмотренных Планом реструктуризации, опубликованным 5 ноября 2009 года. Указанное решение вступило в законную силу 18 мая 2010 года.

Руководство приступило к реализации новой бизнес модели. Допущения, на которой строится новая бизнес модель, были сделаны руководством с учетом всей имеющейся в наличии информации. Основные допущения касаются того, что Группа способна:

- продолжать деятельность по созданию сбалансированного портфеля розничных кредитов, кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса (далее, «МСБ») и кредитов крупным корпоративным клиентам на основании существующей клиентской базы, привлечения новых клиентов, уникальных отношений с государственными органами и благодаря своей широкой географической сети по всему Казахстану;
- изменить структуру финансирования и перейти от преимущественно международных заимствований к заимствованиям на местном рынке, включая розничные и корпоративные депозиты и займы от местных финансовых институтов;
- повысить экономическую эффективность путем применения жесткого контроля над операционными расходами и увеличением операционных доходов Банка.

Процесс реализации новой бизнес модели находится на ранних стадиях и, соответственно, все еще существует значительная неопределенность в отношении оценок, которые были включены в новую бизнес-модель, особенно учитывая то, что у руководства было мало времени для сравнения фактических результатов работы Банка с допущениями, сделанными руководством. Сочетание вышеописанных обстоятельств представляет собой существенную неопределенность, которая вызывает значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность. Тем не менее, после проведения запросов и рассмотрения неопределенностей, руководство имеет разумное ожидание относительно того, что Группа обладает достаточными ресурсами, чтобы продолжать операционную деятельность в обозримом будущем. По этой причине для подготовки данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации принято допущение о непрерывности деятельности.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### (д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Примечание 9 – оценка обесценения кредитов, выданных клиентам, представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики.

## 3 Основные положения учетной политики

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации Группа использовала те же учетные политики, которые были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Начиная с 1 января 2011 года при раскрытии информации о связанных сторонах, Группой был применен пересмотренный в 2009 году Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Изменения в учете приняты перспективно. Операции со связанными сторонами Группы раскрыты в Примечании 17. Применение данного стандарта не оказало значительного влияния на данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность.

## 4 Чистый процентный (убыток)/доход

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге
<b>Процентный доход</b>		
Кредиты, выданные клиентам	20,336	21,337
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,456	2,182
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	530	973
Счета и депозиты в банках	16	6
	<b>23,338</b>	<b>24,498</b>

#### 4 Чистый процентный (убыток)/доход, продолжение

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге
<b>Процентный расход</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,995)	(5,679)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,240)	(6,161)
Субординированный долг	(1,322)	(509)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,246)	(761)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(667)	(827)
Кредиты, полученные от банков	(68)	(302)
Дивиденды по привилегированным акциям	(3,908)	(2,364)
Сторнирование дивидендов по привилегированным акциям, начисленных в прошлом периоде*	6,349	-
Депозиты в банках	-	(497)
Прочее финансирование	-	(339)
	<b>(19,097)</b>	<b>(17,439)</b>
<b>Чистый процентный (убыток)/доход</b>	<b>4,241</b>	<b>7,059</b>

Сумма в размере 6,349 миллионов тенге представляет собой гарантированные дивиденды по привилегированным акциям, начисленные в 2010 году. На общем собрании акционеров, проведенном 24 мая 2011 года, квалифицированное большинство акционеров проголосовало за то, чтобы не объявлять такие дивиденды по привилегированным акциям за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Решение было принято на основании Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», который не допускает начисление дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям в том случае, если компания имеет отрицательный собственный капитал, или если начисление дивидендов приведет к отрицательному собственному капиталу.

С целью получения разъяснений по применению положений Закона в отношении возникновения обязательств Банка по выплате дивидендов по привилегированным акциям за 2010 год в будущем, когда собственный капитал по МСФО будет положительным, Банк направил запросы в различные государственные органы – Министерство юстиции Республики Казахстан, Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, АФН и НБРК.

Ответы официальных органов не были в полной мере исчерпывающими и существует некоторая неопределенность в отношении применения Закона. К тому же, руководству неизвестно о каких-либо судебных прецедентах по указанному вопросу.

На основании закона, регулирующего выплату дивидендов, официальных ответов вышеупомянутых органов и решения акционеров не объявлять дивиденды, руководство сторнировало начисление дивидендов за 2010 год. Поскольку на дату подготовки данной финансовой отчетности неясно, каким будет финансовое положение Банка на конец года, и предпримут ли акционеры действия, аналогичные тем, что были предприняты в отношении дивидендов за 2010 год, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2011 года были начислены дивиденды в размере 3,908 миллионов тенге.

## 5 Комиссионные доходы

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге
Расчетные операции	1,585	882
Комиссии по аккредитивам и гарантиям	163	236
Валютные операции и операции с ценными бумагами	110	115
Доверительные, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	32	36
Прочие	80	58
	<u>1,970</u>	<u>1,327</u>

## 6 Доход от реструктуризации

План реструктуризации был одобрен АФН 1 февраля 2010 года, после чего был представлен на рассмотрение Суду 26 февраля 2010 года. Суд опубликовал свое решение об одобрении Плана реструктуризации в тот же день. Реструктуризация вступила в силу 26 марта 2010 года. В этот день, денежные средства, новые облигации и акции были распределены между предъявителями взамен их требований в соответствии с Планом реструктуризации. Расчет денежными средствами и распределение новых облигаций и акций были произведены 30 марта 2010 года.

Разница между итоговой балансовой стоимостью погашенных обязательств, исключая задолженность перед Материнской компанией, которая рассматривалась как пополнение капитала при реструктуризации, и справедливой стоимостью новых выпущенных инструментов была признана доходом от реструктуризации как показано ниже:

	Сумма в миллионах тенге
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации на 31 декабря 2009 года	734,224
<b>Изменения обязательств, являющихся частью Плана реструктуризации в период с 1 января по 26 марта 2010 года</b>	
Положительная курсовая разница	(20,462)
<b>Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации на 26 марта 2010 года, до исключения нереструктуризированных обязательств</b>	<b>713,762</b>
<b>Нереструктуризированные обязательства</b>	
Обязательства по торговому финансированию, не реструктуризированные	(14,224)
Прочие обязательства, не реструктуризированные	(6,767)
<b>Обязательства, реструктуризированные на 26 марта 2010 года</b>	<b>692,771</b>
<b>Суммы задолженности перед Материнской компанией, учтенные как вклад в капитал</b>	
Задолженность перед Материнской компанией	(105,000)
Часть привилегированных акций, признанная в качестве обязательства	(3,636)
<b>Обязательства, реструктуризированные на 26 марта 2010 года, за исключением сумм задолженности перед Материнской компанией</b>	<b>584,135</b>
Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на 26 марта 2010 года	(153,841)
Справедливая стоимость выпущенных субординированных облигаций по состоянию на 26 марта 2010 года	(16,237)
Справедливая стоимость части привилегированных акций, распределенных между кредиторами, признанной в качестве обязательства на 26 марта 2010 года	(20,135)
Денежные средства, выплаченные кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации	(73,558)
<b>Итоговая сумма выдачи</b>	<b>(263,771)</b>
<b>Доход от реструктуризации</b>	<b>320,364</b>

## 7 Убытки от обесценения

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные клиентам	(995)	(18,940)
Прочие активы	(924)	(10,104)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(717)	-
Гарантии и аккредитивы	152	5,297
Счета и депозиты в банках	-	35
	<b>(2,484)</b>	<b>(23,712)</b>

## 8 Расход по подоходному налогу

Группа не имела расходов по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 и 2010 годов.

Применимая ставка подоходного налога для Группы, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний, составляет 20% в 2011 и 2010 годах.

## Сверка эффективной ставки налога:

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	%	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге	%
(Убыток)/прибыль за период	<b>(4,363)</b>	<b>100.0</b>	<b>310,102</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	(873)	20.0	62,020	20.0
Необлагаемый доход от реструктуризации	-	-	(64,073)	(20.7)
Прочие (налогооблагаемые доходы)/ невывчитаемые разницы	(525)	12.0	2,474	0.8
Изменение непризнанных отсроченных налоговых активов	2,286	(52.4)	4,171	1.3
Изменение налогового убытка, перенесенного на будущие периоды	(888)	20.4	(4,592)	(1.4)
	-		-	-

## 9 Кредиты, выданные клиентам

	Неаудировано 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	31 декабря 2010 г. В миллионах тенге
<b>Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	299,643	280,416
Начисленное вознаграждение	41,968	41,960
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности</b>	<b>341,611</b>	<b>322,376</b>
<b>Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	48,146	50,114
Ипотечные кредиты	70,090	69,816
Потребительские кредиты	94,725	65,737
Кредиты на покупку автомобилей	1,542	4,713
Кредитные карты	4,003	1,751
Прочие кредиты	79,852	83,446
Начисленное вознаграждение	25,964	24,285
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>324,322</b>	<b>299,862</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>665,933</b>	<b>622,238</b>
Резерв под обесценение	(365,748)	(370,411)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>300,185</b>	<b>251,827</b>

Изменения величины резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 года, может быть представлено следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	Неаудировано 30 июня 2010 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение на начало периода	(370,411)	(454,175)
Чистые убытки за период	(995)	(18,940)
Списания	3,536	71,002
Влияние изменения валютных курсов	2,122	2,437
<b>Величина резерва под обесценение на конец периода</b>	<b>(365,748)</b>	<b>(399,676)</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (a) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 30 июня 2011 года:

	Неаудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	71,436	(533)	70,903	0.75
Обесцененные кредиты:				
-непросроченные	34,948	(22,042)	12,906	63.07
-просроченные на срок менее 90 дней	5,428	(4,263)	1,165	78.54
-просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	35,049	(32,900)	2,149	93.87
-просроченные на срок более 1 года	194,750	(166,528)	28,222	85.51
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>270,175</b>	<b>(225,733)</b>	<b>44,442</b>	<b>83.55</b>
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности</b>	<b>341,611</b>	<b>(226,266)</b>	<b>115,345</b>	<b>66.23</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	46,084	(243)	45,841	0.53
Обесцененные кредиты:				
-непросроченные	36,184	(21,997)	14,187	60.79
-просроченные на срок менее 90 дней	3,158	(2,654)	504	84.04
-просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	144,371	(133,557)	10,814	92.51
-просроченные на срок более 1 года	92,579	(72,576)	20,003	78.39
Итого обесцененных кредитов	276,292	(230,784)	45,508	83.53
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности</b>	<b>322,376</b>	<b>(231,027)</b>	<b>91,349</b>	<b>71.66</b>

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, или негативные изменения на рынках заемщика.

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, продолжение

Группа оценивает размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 0.75%;
- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-50%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, корпоративным кредитам, величина которых является индивидуально значительной, по состоянию на 30 июня 2011 года был бы на 1,153 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2010 года: 913 миллионов тенге).

#### Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, по состоянию на 30 июня 2011 года:

	Неаудировано 30 июня 2011 г. В миллионах тенге	Неаудировано Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2010 г. В миллионах тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	141,114	41.31	144,062	44.69
Смешанное обеспечение	94,223	27.58	71,917	22.31
Депозиты	842	0.25	579	0.18
Прочее обеспечение	18,227	5.33	2,809	0.87
Без обеспечения	87,205	25.53	103,009	31.95
	<b>341,611</b>	<b>100.00</b>	<b>322,376</b>	<b>100.00</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года в определении справедливой стоимости обеспечения по обесцененным и просроченным кредитам совокупной стоимостью 270,175 миллионов тенге и 276,292 миллиона тенге, соответственно, Банк использовал стоимости залогов на 65,392 миллиона тенге и 62,370 миллионов тенге, соответственно.

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, продолжение

#### Анализ обеспечения, продолжение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, Группа приобрела активы балансовой стоимостью 64 миллиона тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по корпоративным кредитам (30 июня 2010 года: 713 миллионов тенге).

### (б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 30 июня 2011 года:

	Неаудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности</b>				
- Непросроченные	22,260	(545)	21,715	2.45
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,592	(264)	1,328	16.58
- Просроченные на срок 30-89 дней	685	(289)	396	42.19
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,357	(772)	585	56.89
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,241	(907)	334	73.09
- Просроченные на срок более 360 дней	24,905	(18,322)	6,583	73.57
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности</b>	<b>52,040</b>	<b>(21,099)</b>	<b>30,941</b>	<b>40.54</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	25,555	(3,421)	22,134	13.39
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,208	(603)	1,605	27.31
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,411	(334)	3,077	9.79
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,947	(1,714)	1,233	58.16
- Просроченные на срок 180-360 дней	3,933	(2,306)	1,627	58.63
- Просроченные на срок более 360 дней	39,936	(27,270)	12,666	68.28
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>77,990</b>	<b>(35,648)</b>	<b>42,342</b>	<b>45.71</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Неаудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	46,244	(539)	45,705	1.17
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,814	(307)	1,507	16.92
- Просроченные на срок 30- 89 дней	1,055	(604)	451	57.25
- Просроченные на срок 90- 179 дней	879	(758)	121	86.23
- Просроченные на срок 180-360 дней	575	(574)	1	99.83
- Просроченные на срок более 360 дней	49,083	(49,083)	-	100.00
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>99,650</b>	<b>(51,865)</b>	<b>47,785</b>	<b>52.05</b>
<b>Кредиты по покупке автомобилей</b>				
- Непросроченные	581	-	581	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	81	(1)	80	1.23
- Просроченные на срок 30- 89 дней	51	(1)	50	1.96
- Просроченные на срок 90- 179 дней	53	-	53	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	120	(16)	104	13.33
- Просроченные на срок более 360 дней	3,286	(991)	2,295	30.16
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>4,172</b>	<b>(1,009)</b>	<b>3,163</b>	<b>24.19</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам

## (б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Неаудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	73	(1)	72	1.37
- Просроченные на срок менее 30 дней	13	(1)	12	7.69
- Просроченные на срок 30-89 дней	5	(2)	3	40.00
- Просроченные на срок 90-179 дней	5	(4)	1	80.00
- Просроченные на срок 180-360 дней	15	(15)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	1,588	(1,571)	17	98.93
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>1,699</b>	<b>(1,594)</b>	<b>105</b>	<b>93.82</b>
<b>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- Непросроченные	35,265	(2,272)	32,993	6.44
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,735	(568)	3,167	15.21
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,654	(316)	1,338	19.11
- Просроченные на срок 90-179 дней	3,756	(1,455)	2,301	38.74
- Просроченные на срок 180-360 дней	3,892	(1,885)	2,007	48.43
- Просроченные на срок более 360 дней	40,469	(21,771)	18,698	53.80
<b>Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>88,771</b>	<b>(28,267)</b>	<b>60,504</b>	<b>31.84</b>
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>324,322</b>	<b>(139,482)</b>	<b>184,840</b>	<b>43.01</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам

### (б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности</b>				
- Непросроченные	23,765	(2,058)	21,707	8.66
- Просроченные на срок менее 30 дней	690	(127)	563	18.41
- Просроченные на срок 30-89 дней	742	(282)	460	38.01
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,061	(600)	461	56.55
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,995	(1,527)	468	76.54
- Просроченные на срок более 360 дней	25,589	(19,748)	5,841	77.17
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности</b>	<b>53,842</b>	<b>(24,342)</b>	<b>29,500</b>	<b>45.21</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	24,653	(589)	24,064	2.39
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,344	(297)	2,047	12.67
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,453	(828)	1,625	33.75
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,082	(1,088)	994	52.26
- Просроченные на срок 180-360 дней	8,814	(6,438)	2,376	73.04
- Просроченные на срок более 360 дней	36,608	(23,760)	12,848	64.90
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>76,954</b>	<b>(33,000)</b>	<b>43,954</b>	<b>42.88</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	16,430	(182)	16,248	1.11
- Просроченные на срок менее 30 дней	673	(92)	581	13.67
- Просроченные на срок 30- 89 дней	338	(190)	148	56.21
- Просроченные на срок 90- 179 дней	222	(128)	94	57.66
- Просроченные на срок 180-360 дней	843	(796)	47	94.42
- Просроченные на срок более 360 дней	52,228	(51,616)	612	98.83
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>70,734</b>	<b>(53,004)</b>	<b>17,730</b>	<b>74.93</b>
<b>Кредиты по покупке автомобилей</b>				
- Непросроченные	1,054	-	1,054	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	102	-	102	-
- Просроченные на срок 30- 89 дней	97	(1)	96	1.03
- Просроченные на срок 90- 179 дней	97	(1)	96	1.03
- Просроченные на срок 180-360 дней	195	(15)	180	7.69
- Просроченные на срок более 360 дней	3,351	(924)	2,427	27.57
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>4,896</b>	<b>(941)</b>	<b>3,955</b>	<b>19.22</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	175	(1)	174	0.57
- Просроченные на срок менее 30 дней	20	(1)	19	5.00
- Просроченные на срок 30-89 дней	11	(2)	9	18.18
- Просроченные на срок 90-179 дней	13	(4)	9	30.77
- Просроченные на срок 180-360 дней	36	(36)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	1,666	(1,640)	26	98.44
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>1,921</b>	<b>(1,684)</b>	<b>237</b>	<b>87.66</b>
<b>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- Непросроченные	38,691	(1,152)	37,539	2.98
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,654	(299)	3,355	8.18
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,533	(612)	1,921	24.16
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,445	(875)	1,570	35.79
- Просроченные на срок 180-360 дней	10,053	(5,066)	4,987	50.39
- Просроченные на срок более 360 дней	34,139	(18,409)	15,730	53.92
<b>Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>91,515</b>	<b>(26,413)</b>	<b>65,102</b>	<b>28.86</b>
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>299,862</b>	<b>(139,384)</b>	<b>160,478</b>	<b>46.48</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, включают следующие:

- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка в 24 месяца при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2011 года был бы на 1,848 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2010 года: 1,605 миллионов тенге).

#### *Анализ обеспечения*

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и прочих кредитов, выданных физическим лицам.

### (в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

### (г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 19 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**10 Текущие счета и депозиты банков клиентов**

	Неаудировано	
	30 июня 2011 г. млн. тенге	31 декабря 2010 г. млн. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	9,641	7,292
- Корпоративные клиенты	46,662	42,303
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	77,455	67,533
- Корпоративные клиенты	104,584	88,756
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Физические лица	2,368	2,044
- Корпоративные клиенты	2,674	870
	<b>243,384</b>	<b>208,798</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа имеет 2 клиентов, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (на 31 декабря 2010 год: два). Объем остатков по счетам и депозитам по состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 года составляет 89,553 миллионов тенге и 88,258 миллионов тенге соответственно.

Сумма в размере 95,298 миллионов тенге по текущим счетам и депозитам клиентов получена в результате операций между связанными сторонами (31 декабря 2010 года: 94,619 миллионов тенге) (см. Примечание 17).

**11 Долговые ценные бумаги выпущенные**

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена следующим образом:

	Неаудировано	
	30 июня 2011 года В миллионах тенге	31 декабря 2010 года В миллионах тенге
Дисконтные облигации в долларах США	95,898	97,301
Дисконтные облигации в тенге	577	581
Облигации, погашаемые по номиналу в долларах США	25,407	24,323
Облигации, погашаемые по номиналу в тенге	1,105	1,071
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	27,691	26,281
	<b>150,678</b>	<b>149,557</b>

**12 Субординированный долг**

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2011 года В миллионах тенге	31 декабря 2011 года В миллионах тенге
Субординированные облигации	17,859	17,062
Часть привилегированных акций, признанных в качестве обязательства	64,924	67,365
	<b>82,783</b>	<b>84,427</b>

**13 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»**

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	Неаудировано 30 июня 2011 года В миллионах тенге	31 декабря 2010 года В миллионах тенге
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	61,648	45,993
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	26,612	13,592
	<b>88,260</b>	<b>59,585</b>

**14 (Убыток)/прибыль на акцию**

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г.	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г.
Базовый (убыток)/прибыль на акцию, в тенге	(320)	26,322
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию, в тенге	(320)	23,401
<b>Базовая прибыль на акцию</b>		
<b>Чистый (убыток)/прибыль относящийся к держателям обыкновенных акций, миллионов тенге</b>	<b>(4,363)</b>	<b>310,102</b>
Выпущенные обыкновенные акции на 1 января, акции	13,637,563	9,637,563
Эффект выпуска акций за период, акции	-	2,143,646
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, закончившийся 30 июня, акции</b>	<b>13,637,563</b>	<b>11,781,209</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>		
Чистый (убыток)/прибыль относящийся к владельцам обыкновенным акций (базовая), миллионов тенге	(4,363)	310,102
Дивиденды по конвертируемым в привилегированным акциям, миллионов тенге	-	2,364
<b>Чистый (убыток)/прибыль относящийся к владельцам обыкновенных акций (разводненная), миллионов тенге</b>	<b>(4,363)</b>	<b>312,466</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовое), акции	13,637,563	11,781,209
Влияние конвертации привилегированных акций, акции	-	1,571,500
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций (разводненное) за период, закончившийся 30 июня, акции</b>	<b>13,637,563</b>	<b>13,352,709</b>

**14 (Убыток)/прибыль на акцию, продолжение**

Руководство установило, что 3,000,000 конвертируемых привилегированных акций согласно Плану Реструктуризации не имеют эффекта разводнения, так как их конвертация в простые акции не уменьшит и не увеличит убыток на акцию.

**15 Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Процессы и процедуры, которые Банк использует для управления рисков и позиций по рискам, существенно не изменились с 31 декабря 2010 года.

**(а) Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 20.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и дефицита к изменениям валютных курсов составлен на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге может быть представлен следующим образом:

	Неаудировано			
	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Прибыль или убыток	Дефицит капитала	Прибыль или убыток	Дефицит капитала
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(5,380)	(5,380)	(3,225)	(3,225)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(3)	(3)	(11)	(11)
10% рост курсов прочих валют по отношению к тенге	43	43	74	74

Влияние, оказываемое в результате снижения курсов иностранных валют по отношению к тенге, является обратным указанному выше.

**(б) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

## 15 Управление рисками, продолжение

### (б) Риск ликвидности, продолжение

Следующая далее таблица показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2011 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Неаудировано							Неаудировано Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	Неаудировано От 1 до 3 месяцев	Неаудировано От 3 до 12 месяцев	Неаудировано от 1 до 5 лет	Неаудировано Более 5 лет	Неаудировано Без срока погашения	Неаудировано Итого	
Финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	94,064	10,048	61,594	85,616	22,195	-	273,517	243,384
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	2,177	285	2,526	14,114	453	-	19,555	16,604
Кредиты, полученные от банков	18	20	120	2,592	-	-	2,750	2,549
Выпущенные долговые ценные бумаги	425	3,260	7,766	124,990	81,443	-	217,884	150,678
Субординированный долг	3,908	239	518	19,893	47,492	61,016	133,066	82,783
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	58,395	-	-	31,125	-	-	89,520	88,260
Прочие финансовые обязательства	92	-	-	-	-	-	92	92
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>159,079</b>	<b>13,852</b>	<b>72,524</b>	<b>278,330</b>	<b>151,583</b>	<b>61,016</b>	<b>736,384</b>	<b>584,350</b>
<b>Потенциальные обязательства</b>	<b>66,889</b>	-	-	-	-	-	<b>66,889</b>	

## 15 Управление рисками, продолжение

### (б) Риск ликвидности, продолжение

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

млн. тенге	До востребования и менее						Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>Финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	96,030	6,665	35,144	85,152	2,546	-	225,537
Кредиты Правительства Республики Казахстан	548	1,755	2,482	16,070	1,487	-	22,342
Кредиты, выданные банками	28	71	108	3,090	-	-	3,297
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	5,352	5,758	109,701	99,782	-	220,593
Субординированные долговые обязательства	6,612	490	505	4,525	63,378	61,016	136,526
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29,595	-	30,353	-	-	-	59,948
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	332	-	-	-	-	-	332
Прочие финансовые обязательства	171	-	-	-	-	-	171
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>133,316</b>	<b>14,333</b>	<b>74,350</b>	<b>218,538</b>	<b>167,193</b>	<b>61,016</b>	<b>668,746</b>
<b>Потенциальные обязательства</b>	<b>63,286</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63,286</b>

## 16 Управление капиталом

НБРК устанавливает и АФН контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с нынешними требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала (к величине совокупных активов и потенциальных обязательств, за вычетом инвестиций в долевые инструменты (k1) и к величине активов, взвешенных с учетом риска (k2)) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2011 года, этот минимальный уровень составлял 5% по k1 (на 31 декабря 2010 года: 5%) и 10% по k2 (на 31 декабря 2010 года: 10%). По состоянию на 30 июня 2011 года Банк выполнял указанные требования. Коэффициенты по состоянию на 30 июня 2011 были установлены на следующем уровне: k1 – 8.0% (на 31 декабря 2010 года: 8.9%) и k2 – 13.0% (на 31 декабря 2010 года: 13.9%).

## 17 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность не готовится стороной, обладающей конечным контролем.

### (б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2011 г. Неаудировано	30 июня 2010 г. Неаудировано
Члены Совета директоров	41	12
Члены Правления	80	69
	<b>121</b>	<b>81</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

## 17 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 30 июня 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 30 июня 2011 года, составили:

	Неаудировано Материнская компания		Неаудировано Прочие государственные компании и организации		Неаудировано Прочие дочерние компании Материнской компании		Неаудировано Прочие связанные стороны		Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7,084	-	-	-	-	-	7,084
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	13,831	4.99	167	7.50	-	-	13,998
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	96,053	4.00	17,369	5.25	534	-	50	-	114,006
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	49	13.57	49
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
- Резерв под обесценение	-	-	665	-	42	-	-	-	707
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 17 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано	
	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Прочие дочерние компании Материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого	
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	В миллионах тенге
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Текущие счета и депозиты клиентов	65,273	9.14	-	-	29,482	8.04	543	9.51	95,298	
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	13	3.92	16,591	7.93	-	-	16,604	
Субординированный долг	43,499	12.81	-	-	-	-	-	-	43,499	
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	31,026	7.50	31,122	7.50	-	-	62,148	
Прочие обязательства	-	-	1,334	-	138	-	-	-	1,472	
<b>Непризнанные потенциальные обязательства</b>										
Гарантии	-	-	-	-	55	-	-	-	55	
<b>Прибыль/(убыток)</b>										
Процентные доходы	2,101	-	718	-	55	-	201	-	3,075	
Процентные расходы	(2,781)	-	-	-	(3,840)	-	(43)	-	(6,664)	
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(5)	-	(1)	-	(6)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости	-	-	354	-	(246)	-	-	-	108	
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	
Общие административные расходы	-	-	(980)	-	(576)	-	(26)	-	(1,582)	

## 17 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за период, закончившийся 30 июня 2010 года, составили:

	Неаудировано Материнская компания		Неаудировано Прочие государственные компании и организации		Неаудировано Прочие дочерние компании Материнской компании		Неаудировано Прочие связанные стороны		Неаудировано Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>	-	-	5,519	-	-	-	-	-	5,519
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5,519	-	-	-	-	-	5,519
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	13,923	4,98	2,573	6,75	50	-	16,546
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	90,693	4,00	9,537	5,60	1,460	-	-	-	101,690
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	209	12,90	209
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)
- Резерв под обесценение	-	-	132	-	42	-	-	-	174
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 17 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Прочие дочерние компании Материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	60,634	6.77	-	-	33,255	3.79	730	10.84	94,619
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	16	3.97	18,650	7.90	-	-	18,666
Субординированный долг	45,135	12.81	-	-	-	-	-	-	45,135
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	15,989	7.00	30,004	7.50	-	-	45,993
Прочие обязательства	-	-	4,313	-	138	-	-	-	4,451
<b>Забалансовые статьи</b>									
Гарантии	-	-	-	-	56	-	-	-	56

## 17 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Неаудировано Материнская компания		Неаудировано Прочие государственные компании и организации		Неаудировано Прочие дочерние компании Материнской компании		Неаудировано Прочие связанные стороны		Неаудировано Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Прибыль/(убыток)</b>									
Процентные доходы	2,103	-	273	-	565	-	2	-	2,943
Процентные расходы	(2,760)	-	(635)	-	(967)	-	(2)	-	(4,364)
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(4)	-	(1)	-	(5)
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости	-	-	680	-	287	-	-	-	967
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(14)	-	(37)	-	(51)
Общие административные расходы	-	-	(913)	-	(322)	-	-	-	(1,235)

## 18 Сегментная отчетность

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами и объектами малого и среднего бизнеса;
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- финансовые институты – включает торговые операции и операции корпоративного финансирования;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Группы, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству основанные на финансовой отчетности, рассматриваемые лицом, ответственным за принятия операционных решений. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

Поскольку информация по сегментам не предоставлялась и не использовалась лицом, ответственным за принятие операционных решений, в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2010 года, и не была включена в управленческую отчетность, представленную по состоянию на 30 июня 2010 года, руководство не предоставляло информацию по операционным сегментам. Лицом, ответственным за принятие операционных решений, уделялось большое внимание первоочередной задаче, которая заключалась в работе с Комитетом кредиторов и материнской компанией по реструктуризации долга.

## 18 Сегментная отчетность, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 30 июня 2011 года, может быть представлена следующим образом:

млн. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Финансовые институты	Казначейство	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	7,504	13,193	577	2,539	-	23,813
Процентные расходы	(1,858)	(4,312)	-	(11,860)	-	(18,030)
<b>Процентные доходы/(расходы) до учета резервов</b>	<b>5,646</b>	<b>8,881</b>	<b>577</b>	<b>(9,321)</b>	-	<b>5,783</b>
Восстановление убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам	1,935	4,076	-	-	-	6,011
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>7,581</b>	<b>12,957</b>	<b>577</b>	<b>(9,321)</b>	-	<b>11,794</b>
Чистые беспроцентные доходы/(расходы)	1,113	(1,127)	770	128	(22)	862
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>	<b>8,694</b>	<b>11,830</b>	<b>1,347</b>	<b>(9,193)</b>	<b>(22)</b>	<b>12,656</b>
Прочие операционные расходы	(3,484)	(4,797)	(400)	(1,254)	(2)	(9,937)
Восстановление/(убытки) от резерва по прочей небанковской деятельности	(141)	(8)	214	(8)	-	57
Подходный налог	(16)	(33)	(5)	-	-	(54)
Расходы по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм	(1,732)	-	-	-	-	(1,732)
<b>Результата по сегменту</b>	<b>3,321</b>	<b>6,992</b>	<b>1,156</b>	<b>(10,455)</b>	<b>(24)</b>	<b>990</b>
<b>Сегментные активы</b>	-	-	-	-	636	636
Поступления долгосрочных активов	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>186,288</b>	<b>171,706</b>	<b>19,068</b>	<b>153,461</b>	<b>16,160</b>	<b>546,683</b>

## 18 Сегментная отчетность, продолжение

## Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка

	6 месяцев 2011 г. млн. тенге
<b>Чистые процентные доходы в соответствии с регуляторными требованиями</b>	<b>5,783</b>
Реклассификация беспроцентных расходов	(2,759)
Корректировки МСФО	1,217
<b>Чистые консолидированные доходы в соответствии с МСФО</b>	<b>4,241</b>
<b>Чистая прибыль в соответствии с регуляторными требованиями</b>	<b>990</b>
Разница между убытком от обесценения согласно МСФО и нормативными актами	(7,006)
Корректировка балансовой стоимости облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	342
Прочие корректировки МСФО	1,311
<b>Консолидированный убыток в соответствии с МСФО</b>	<b>(4,363)</b>

## 19 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2011 года:

	Неаудиро-	Неаудиро-	Неаудиро-	Неаудиро-	Неаудиро-	Неаудиро-	Неаудиро-	Неаудиро-	Неаудиро-	Итого
	вано Менее 1 месяца	вано От 1 до 3 месяцев	вано От 3 до 12 месяцев	вано От 1 года до 5 лет	вано Более 5 лет	вано Без срока погашения	вано Просрочен- ные	вано Итого		
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	20,111	-	-	-	-	-	-	20,111		
Счета и депозиты в банках	37	-	209	-	-	-	-	246		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	100	5,029	13,898	39	-	-	19,066		
Кредиты, выданные клиентам	8,269	12,346	44,665	99,158	114,432	-	21,315	300,185		
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,337	1,478	6,679	104,751	576	-	114,821		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>28,417</b>	<b>13,783</b>	<b>51,381</b>	<b>119,735</b>	<b>219,222</b>	<b>576</b>	<b>21,315</b>	<b>454,429</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Текущие счета и депозиты клиентов	93,405	6,831	51,403	78,385	13,360	-	-	243,384		
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	1,895	21	1,812	12,423	453	-	-	16,604		
Кредиты, полученные от банков	11	-	41	2,497	-	-	-	2,549		
Долговые ценные бумаги выпущенные	411	3,748	1,232	86,666	58,621	-	-	150,678		
Субординированный долг	3,908	562	-	-	78,313	-	-	82,783		
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	58,264	-	-	29,996	-	-	-	88,260		
Прочие финансовые обязательства	92	-	-	-	-	-	-	92		
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>157,986</b>	<b>11,162</b>	<b>54,488</b>	<b>209,967</b>	<b>150,747</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>584,350</b>		
<b>Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2011 года</b>	<b>(129,569)</b>	<b>2,621</b>	<b>(3,107)</b>	<b>(90,232)</b>	<b>68,475</b>	<b>576</b>	<b>21,315</b>	<b>(129,921)</b>		
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(113,289)	(717)	(25,247)	(98,332)	84,465	1,511	22,491	(129,118)		
<b>Совокупная чистая позиция по состоянию на 30 июня 2011 года</b>	<b>(129,569)</b>	<b>(126,948)</b>	<b>(130,055)</b>	<b>(220,287)</b>	<b>(151,812)</b>	<b>(151,236)</b>	<b>(129,921)</b>			
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(113,289)	(114,006)	(139,253)	(237,585)	(153,120)	(151,609)	(129,118)			

## 19 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Просроченные суммы кредитов, выданных клиентам, включают только ту часть кредитов, которые просрочены по договору. Из общей суммы обязательств 223,636 миллионов тенге со сроком погашения менее одного года, 95,090 миллионов тенге относятся к обязательствам перед Материнской компанией, прочими государственными компаниями и организациями или прочими дочерними компаниями Материнской компании. Так как стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан, руководство Банка считает, что вероятным, что данные обязательства не будут истребованы при наступлении сроков погашения. Обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов сроком погашения до одного месяца включают депозит балансовой стоимостью 33,467 миллионов тенге от Материнской компании со сроком погашения 30 декабря 2024 года. Данный депозит был классифицирован в категорию срочности менее одного месяца, так как он содержит право досрочного погашения, которое может быть реализовано по усмотрению Материнской компании. 12 июля 2011 года Группа получила письмо от Материнской компании, информирующее о том, что на дату письма Материнская компания не планировала использовать право досрочного изъятия по депозитному договору до конца срока размещения.

## 20 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2011 года:

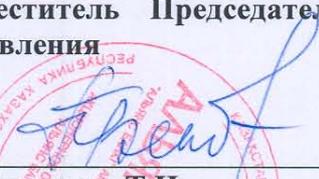
	Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано	
	Тенге	В миллионах тенге	Доллар США	В миллионах тенге	Евро	В миллионах тенге	Прочие валюты	В миллионах тенге	Итого	В миллионах тенге
<b>АКТИВЫ</b>										
Денжные средства и их эквиваленты	13,351	3,809	3,809	2,693	258	20,111				
Счета и депозиты в банках	-	182	182	64	-	246				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14,706	4,360	4,360	-	-	19,066				
Кредиты, выданные клиентам	204,968	93,595	93,595	1,044	578	300,185				
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	114,821	-	-	-	-	114,821				
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>347,846</b>	<b>101,946</b>	<b>101,946</b>	<b>3,801</b>	<b>836</b>	<b>454,429</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Текущие счета и депозиты клиентов	221,584	17,698	17,698	3,800	302	243,384				
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	16,604	-	-	-	-	16,604				
Кредиты, полученные от банков	11	2,497	2,497	41	-	2,549				
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,682	148,996	148,996	-	-	150,678				
Субординированный долг	82,783	-	-	-	-	82,783				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	88,260	-	-	-	-	88,260				
Прочие финансовые обязательства	92	-	-	-	-	92				
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>411,016</b>	<b>169,191</b>	<b>169,191</b>	<b>3,841</b>	<b>302</b>	<b>584,350</b>				
<b>Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2011 года</b>	<b>(63,170)</b>	<b>(67,245)</b>	<b>(67,245)</b>	<b>(40)</b>	<b>534</b>	<b>(129,921)</b>				
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(89,597)	(40,309)	(40,309)	(134)	922	(129,118)				

$NO_{PS2}$  – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

$L_{PS}$  – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

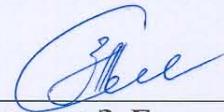
$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 61\ 016 / 2\ 619\ 626 = -23\ 291,87 \text{ тенге}$$

**Заместитель Председателя  
Правления**

  
Белозерцева Т.И.

27.08.2012

**Главный бухгалтер**

  
Калиева З. Г.