

АО «АТФБанк»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившиеся 30 июня 2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7-8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9-72



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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров и Правлению АО «АТФБанк»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «АТФБанк» и его дочерних предприятий по состоянию на 30 июня 2011 года и соответствующего консолидированного промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившиеся на указанную дату и краткого изложения выбранных поясняющих примечаний (далее, «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и представление указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации включает, в основном, опрос сотрудников, ответственных за вопросы финансового и бухгалтерского учета, проведение аналитических и иных процедур обзора. Обзор предусматривает значительно меньший объем процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не обеспечивает уверенности в том, что нам будет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Заключение

По итогам 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, закончившиеся на указанную дату, не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО КПМГ

ТОО «КПМГ Аудит»



22 июля 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года
		Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4	39,588,862	44,343,876
Процентные расходы	4	(24,132,880)	(30,817,352)
Чистый процентный доход		15,455,982	13,526,524
Комиссионные доходы		5,207,158	4,809,858
Комиссионные расходы		(6,677,702)	(9,626,083)
Чистые комиссионные расходы		(1,470,544)	(4,816,225)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		16,093	53,274
Чистый реализованный убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(141,731)	(90,701)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,993,424	2,099,002
Прибыль от выбытия дочернего предприятия		-	1,128,285
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов		-	17,036
Прочие операционные доходы		92,214	116,576
Операционный доход		15,945,439	12,033,771
Убытки от обесценения	5	(10,415,674)	(22,880,319)
Затраты на персонал	6	(4,232,767)	(4,304,127)
Прочие общие и административные расходы	7	(3,998,174)	(4,131,135)
Убыток до налогообложения		(2,701,176)	(19,281,810)
(Расход) /экономия по подоходному налогу	8	(105,740)	1,702,995
Убыток за период		(2,806,916)	(17,578,811)
Относимый на:			
Акционеров Банка		(2,827,113)	(17,602,668)
Неконтролирующих акционеров		20,197	23,857
		(2,806,916)	(17,578,811)
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		126,188	251,561
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		141,731	90,701
Курсовые разницы по зарубежным операциям		424,374	(374,873)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		692,293	(32,611)
Итого совокупного убытка за период		(2,114,623)	(17,611,422)
К распределению между:			
Акционерами Банка		(2,138,035)	(17,621,237)
Неконтролирующими акционерами		23,412	9,815
Итого совокупного убытка за период		(2,114,623)	(17,611,422)
Убыток на акцию	18		
Базовый убыток на акцию, в тенге		(72)	(459)
Разводненный убыток на акцию, в тенге		(72)	(459)

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах 4 - 72, была утверждена Руководством 22 июля 2011 года, и от имени руководства ее подписали:

Г-н Ромео Коллина
 Председатель Правления



Г-жа Аида Деревянко
 Главный бухгалтер

		30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	196,329,550	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – удерживаемые Группой		904,452	500,287
Активы, имеющиеся в наличии для продажи – удерживаемые Группой	10	51,344,868	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	11	48,315,492	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	12	712,177,809	730,435,019
Текущий налоговый актив		2,009,079	2,094,968
Отсроченный налоговый актив	8	6,679,767	6,615,269
Основные средства и нематериальные активы		23,505,796	24,119,130
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	5	64,687,736	47,303,250
Прочие активы	13	6,805,098	5,802,637
Итого активов		<u>1,112,759,647</u>	<u>968,604,195</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		7,352	5,005
Депозиты и счета банков	14	50,770,598	37,374,135
Текущие счета и вклады клиентов	15	618,367,709	514,383,393
Субординированные займы	16	64,903,263	64,365,592
Прочие привлеченные средства	16	302,045,868	314,409,624
Прочие обязательства		3,558,714	2,814,971
Итого обязательств		<u>1,039,653,504</u>	<u>933,352,720</u>
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	152,878,422	112,878,518
Эмиссионный доход		242,185	242,185
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(207,214)	(475,202)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		454,130	33,040
Накопленные убытки		(95,549,730)	(92,722,617)
Итого капитала, к распределению между акционерами банка		<u>72,998,974</u>	<u>35,137,105</u>
Доля неконтролирующих акционеров		107,169	114,370
Итого капитала		<u>73,106,143</u>	<u>35,251,475</u>
Итого обязательств и капитала		<u>1,112,759,647</u>	<u>968,604,195</u>

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	37,349,134	38,606,451
Процентные расходы	(22,034,803)	(32,557,447)
Комиссионные доходы	5,152,522	4,856,901
Комиссионные расходы	(6,647,562)	(9,635,381)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	2,080,282	1,556,073
Затраты на персонал	(4,056,446)	(4,539,263)
Чистые поступления/(платеж) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,615	(6,235)
Прочие (расходы)/доходы оплаченные	(61,366)	20,774
Прочие общие и административные расходы	(3,034,392)	(2,960,450)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Кредиты и авансы, полученные от банков	(13,077,023)	(593,542)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(392,319)	(6,854,014)
Кредиты, выданные клиентам	(12,314,023)	14,873,786
Прочие активы	(335,615)	(169,462)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	15,790,468	3,265,317
Текущие счета и депозиты клиентов	102,133,335	74,407,760
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,347	3,760
Прочие обязательства	369,814	(147,667)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до поступления подоходного налога	100,939,968	80,127,361
Подоходный налог уплаченный	(90,318)	-
Поступление денежных средств от операционной деятельности	100,849,650	80,127,361

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года
	Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(183,864)	(790,741)
Продажа основных средств и нематериальных активов	68,403	676,535
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(48,021,364)	(35,283,559)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14,886,831	27,880,481
Продажа дочернего предприятия	-	3,486,753
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(33,249,994)	(4,030,531)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление кредитов	4,076,495	20,251,767
Погашение кредитов	(25,032,644)	(27,783,955)
Поступления от выпуска акций	39,999,904	6,000,000
Поступления субординированных займов	-	8,820,000
Погашение субординированных займов	-	(6,000,000)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	10,000,000	6,100,000
Погашение долговых ценных бумаг	-	(262,871)
Дивиденды выплаченные	(30,613)	(35,830)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	29,013,142	7,089,111
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	96,612,798	83,185,941
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	100,194	(4,736,371)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	99,616,558	187,766,665
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 9)	196,329,550	266,216,235

Капитал к распределению между акционерами Банка

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2011 года (Убыток)/прибыль за период (не аудировано)	112,878,518	242,185	15,181,181	(475,202)	33,040	(92,722,617)	35,137,105	114,370	35,251,475
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(2,827,113)	(2,827,113)	20,197	(2,806,916)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	126,257	-	-	126,257	(69)	126,188
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	141,731	-	-	141,731	-	141,731
Курсовые разницы (не аудировано)	-	-	-	-	421,090	-	421,090	3,284	424,374
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	267,988	421,090	-	689,078	3,215	692,293
Итого совокупного (убытка)/дохода за период (не аудировано)	-	-	-	267,988	421,090	(2,827,113)	(2,138,035)	23,412	(2,114,623)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	39,999,904	-	-	-	-	-	39,999,904	-	39,999,904
Выпуск акций (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды дочерних организаций миноритарным акционерам (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(30,613)	(30,613)
Итого операций с собственниками	39,999,904	-	-	-	-	-	39,999,904	(30,613)	39,969,291
Остаток на 30 июня 2011 года (не аудировано)	152,878,422	242,185	15,181,181	(207,214)	454,130	(95,549,730)	72,998,974	107,169	73,106,143

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Капитал к распределению между акционерами Банка

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссионны й доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся ; наличия для продажи	Накоплен- ные убытки	Доля неконтроли- рующих акционеров	Итого	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	106,878,518	242,185	15,181,181	(951,884)	(61,674,996)	432,741	60,087,712	60,520,453
(Убыток)/прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	(17,602,668)	23,857	(17,602,668)	(17,578,811)
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	242,687	-	8,874	242,687	251,561
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	90,701	-	-	90,701	90,701
Курсовые разницы (не аудировано)	-	-	-	(351,957)	-	(22,916)	(351,957)	(374,873)
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	333,388	-	(18,569)	(18,569)	(32,611)
Итого совокупного (убытка)/ дохода за период	-	-	-	333,388	(17,602,668)	9,815	(17,621,237)	(17,611,422)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций (не аудировано)	6,000,000	-	-	-	-	-	6,000,000	6,000,000
Выбытие дочерней организаций (не аудировано)	-	-	-	-	-	(306,595)	-	(306,595)
Дивиденды дочерних организаций миноритарным акционерам (не аудировано)	-	-	-	-	-	(35,830)	-	(35,830)
Итого операций с собственниками	6,000,000	-	-	-	-	(342,425)	6,000,000	5,657,575
Остаток на 30 июня 2010 года (не аудировано)	112,878,518	242,185	15,181,181	(618,496)	(79,277,664)	100,131	48,466,475	48,566,606

Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане, России и Кыргызстане, а также услуги инкассации и инвестиционного управления в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги коммерческим и розничным клиентам. Юридический адрес Банка: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом Системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет АФН.

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 30 июня 2011 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2010 году: 17 филиалов).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия %	
			30 июня 2011 года Не аудировано	31 декабря 2010 года
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции Услуги	100.0%	100.0%
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	инкассации	100.0%	100.0%
ЗАО Банк «Сибирь»	Россия	Банковская деятельность	100.0%	100.0%
«АТФ Капитал Б.В.»	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0%	100.0%
ОАО «ЮниКредит Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1%	97.1%

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие акционеры владели более 5 % находящихся в обращении обыкновенных акций:

	30 июня 2011 года Не аудировано %	31 декабря 2010 года %
<i>Акционеры</i>		
«ЮниКредит Банк Австрия АГ»	99.74	99.71
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.26	0.29
	100.00	100.00

«UniCredit S.p.A.» является конечной материнской компанией Группы.

Деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Группе акционеров, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Группе акционеров. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 23.

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

Деятельность Группы в основном осуществляется в Казахстане. Соответственно, Группа подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане 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 отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних организаций является казахстанский тенге («тенге»), так как, являясь национальной валютой Республики Казахстан, 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 финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности, представлены в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики:

- Оценки обесценения кредитов – примечание 12
- Справедливая стоимость финансовых инструментов – примечание 24.

3 Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетные политики, использованные Группой при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласуются с теми учетными политиками, которые были использованы Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

4 Чистые процентные доходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	38,671,122	43,464,996
Кредиты и авансы, выданные банкам	400,329	166,524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	289,778	471,636
Срочные депозиты в НБРК, с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	199,431	162,736
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,203	75,688
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,296
	39,588,863	44,343,876
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства	(11,005,206)	(12,736,912)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,645,786)	(13,544,289)
Субординированные займы	(3,282,032)	(3,286,428)
Счета и депозиты банков	(199,856)	(1,249,723)
	(24,132,880)	(30,817,352)

В состав различных статей процентных доходов за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2011 года, входит общая сумма, равная 10,308,680 тысячам тенге (30 июня 2010 года: 8,765,027 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Убытки от обесценения

	Шесть месяцев, закончившиес я 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(27,903,596)	(42,318,614)
Право на получение от Материнской компании по гарантийному соглашению	17,384,486	22,511,393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,893	59,052
Прочие активы	48,613	(2,686,534)
Обязательства кредитного характера	(64,070)	(139,329)
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	(306,287)
	(10,415,674)	(22,880,319)

5 Убытки от обесценения, продолжение

25 декабря 2009 года Группа подписала гарантийный договор о возмещении убытков с материнской компанией «ЮниКредит Банк Австрия АГ» (далее «Материнская компания»). Гарантия относится к резерву на покрытие потерь по кредитам в отношении определенных крупных корпоративных кредитов на сумму 2,788 миллиона долларов США. В соответствии с данным договором, убытки от обесценения кредитов на сумму свыше 728 миллионов долларов США (убытки первого уровня), понесенные Группой будут компенсированы банком «ЮниКредит Банк Австрия АГ». Группа выплачивает комиссионное вознаграждение в размере 6% в год за гарантию. Срок действия гарантии – с 31 декабря 2009 года и до наступления самой ранней запланированной даты прекращения действия гарантии, которая наступает 17 апреля 2027 года, и более поздней даты прекращения действия гарантии, которая наступает 17 апреля 2029 года.

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа признала убытки от обесценения и связанное с ними право на получение компенсации от материнской компании по договору гарантии в размере 64,687,736 тысяч тенге (443,583 тысячи долларов США) (на 31 декабря 2010 года: 47,303,250 тысяч тенге (320,700 тысяч долларов США), в отношении корпоративных кредитов, покрываемых гарантией. Группа также признала комиссионные расходы в размере 5,521,241 тысячу тенге (37,814 тысячи долларов США) (30 июня 2010 года: 8,330,947 тысяч тенге (57,177 тысячи долларов США)) в отношении данной гарантии в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года.

6 Затраты на персонал

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Вознаграждение работникам	3,828,900	3,913,762
Налоги по заработной плате	403,867	390,365
	4,232,767	4,304,127

7 Прочие общие и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Износ и амортизация	1,011,973	1,102,288
Аренда	652,857	663,522
Услуги связи	406,283	184,535
Охрана	398,965	391,065
Налоги помимо подоходного налога	387,378	529,845
Ремонт и техническое обслуживание	327,777	325,209
Профессиональные услуги	160,171	154,195
Командировочные расходы	145,375	107,258
Реклама	101,984	145,916
Транспортные расходы	97,631	77,937
Канцелярские принадлежности, публикации, упаковка	59,041	60,124
Страхование	54,455	29,481
Благотворительная и спонсорская деятельность	12,600	29,205
Представительские расходы	5,948	10,760
Прочие расходы	175,736	319,795
	3,998,174	4,131,135

8 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Текущий год	52,750	106,796
Недо-/ (излишне) начислено в предыдущие годы	117,488	(2,338,969)
	170,238	(2,232,173)
Расход по отсроченному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(64,498)	529,174
Итого расхода/(экономии) по подоходному налогу	105,740	(1,702,999)

Банк и его дочерние предприятия, за исключением «АТФ Капитал Б.В.», ЗАО «Банк «Сибирь» и ОАО «ЮниКредит Банк» являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. «АТФ Капитал Б.В.» подпадает под подоходный налог в Нидерландах. ЗАО «Банк «Сибирь» является объектом налога на прибыль в Российской Федерации. ОАО «ЮниКредит Банк» подпадает под уплату подоходного налога в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (на 30 июня 2010 года: 20%). В 2009 году Правительство объявило, что ставки подоходного налога для казахстанских компаний будут составлять 20% в 2009-2012 годах, 17.5% в 2013 году и 15% в последующие годы. Указанные ставки были использованы для расчета отсроченных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ноябре 2010 года Правительство отменило снижение ставок подоходного налога, и объявило, что ставка подоходного налога сохранится на уровне 20%. Данная ставка (20%) была использована для расчета отсроченных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2011 года.

Применимая ставка текущего налога составляет 20%- для ЗАО «Банк «Сибирь» (30 июня 2010 года: 20%), 10% - для ОАО «ЮниКредит Банк» (на 30 июня 2010 года: 10%) и 25% - для «АТФ Капитал Б.В.» (30 июня 2010 года: 25%).

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Группа начислила дополнительный расход по подоходному налогу в размере 117,488 тысяч тенге вследствие перерасчета и дальнейшего снижения суммы необлагаемого процентного дохода по ипотечным займам, выданным физическим лицам.

8 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа пересмотрела свою налоговую декларацию за 2009 год. В соответствии с Налоговым кодексом Казахстана, действовавшим до 1 января 2009 года, налогоплательщикам разрешалось переносить налоговые убытки на будущие периоды на срок до трех лет. 1 января 2009 года в силу вступил новый Налоговый кодекс. В соответствии с новым Налоговым кодексом налогоплательщик может переносить операционные убытки, возникшие по состоянию на 1 января 2009 года или после этой даты, на будущие периоды на срок до десяти лет. В новом Налоговом кодексе нет прямого указания на то, как следует учитывать налоговые убытки, понесенные до 1 января 2009 года. Соответственно, когда Группа завершила подготовку своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, она рассматривала операционные убытки, понесенные до 1 января 2009 года, как расходы, не подлежащие вычету. В феврале 2010 года Правительство утвердило поправку к Налоговому кодексу, которая разрешает использовать убытки, понесенные до 1 января 2009 года, в течение трех последующих лет. В тот момент Группа внесла поправки в свою налоговую декларацию за 2009 год, в соответствии с которым указанные операционные убытки рассматривались как разрешенные. Соответственно, по состоянию в 2010 году Группа сторнировала излишне начисленный текущий налог на прибыль в размере 2,032,175 тысяч тенге. Кроме того, в мае 2010 года Группа выиграла судебный иск в отношении налоговой проверки в Верховном суде, что привело к возврату дополнительных 200,000 тысяч тенге расходов по подоходному налогу. Далее, в августе 2010 года Группа перевыпустила налоговые декларации за шесть лет, с 2004 по 2009 годы, в основном в связи с признанием убытков от операций с производными финансовыми инструментами в качестве не облагаемых налогом, и признала уменьшение расхода по подоходному налогу на сумму 581,600 тысяч тенге

Расчет эффективной ставки налога:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года	
	Не аудировано тыс. тенге	%	Не аудировано тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения	(2,701,177)	100	(19,281,810)	100
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	(540,235)	20	(3,856,362)	20
Доход дочерних предприятий, облагаемый налогом по другим ставкам	(77,760)	3	(70,595)	-
Доход/(убыток) с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	274,745	(10)	(58,642)	-
Невычитаемые убытки от обесценения	(516,705)	19	1,518,729	(7)
Невычитаемые процентные расходы	756,740	(28)	312,877	(2)
Невычитаемый списанный процентный доход по кредитам, выданным физическим лицам	174,563	(6)	560,340	(3)
Прочие невычитаемые расходы	4,123	-	90,654	-
Недо-/ (излишне) начислено в предыдущие годы	117,488	(4)	(2,338,969)	12
(Восстановление)/использование ранее непризнанного налога	(87,219)	3	2,138,969	(11)
	105,740	(3)	(1,702,999)	9

8 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение**Признанные отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы приводят к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года. Эти отложенные налоговые активы были признаны в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в случае, если будут получены прибыль, против в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Казахстана не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах

Изменение величины временных разниц в течение шести месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 года	Признаны в составе прибыли или убытка за период Не аудировано	Остаток на 30 июня 2011 года Не аудировано
Кредиты, выданные клиентам	16,246,649	1,937,310	18,183,959
Основные средства и нематериальные активы	(922,239)	5,345	(916,894)
Прочие активы	219,742	29,936	249,678
Компенсация к получению от Материнской компании по гарантийному соглашению	(9,460,650)	(3,476,897)	(12,937,547)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	531,767	1,568,804	2,100,571
	6,615,269	64,498	6,679,767

Изменение величины временных разниц в течение шести месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2010 года	Признаны в составе прибыли или убытка за период Не аудировано	Остаток на 30 июня 2010 года Не аудировано
Кредиты, выданные клиентам	8,781,482	2,783,042	11,564,524
Основные средства и нематериальные активы	(661,172)	(5,892)	(667,064)
Прочие активы	188,418	(188,418)	-
Компенсация к получению от материнской компании по договору гарантии	-	(4,270,199)	(4,270,199)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	1,152,293	1,152,293
	8,308,728	(529,174)	7,779,554

9 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Срочные депозиты в НБРК сроком до 90 дней	105,054,417	-
Денежные средства в кассе	23,130,618	28,954,170
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	-	10,330,221
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Кыргызстан	1,366,534	1,915,620
Счета типа «ностро» в Центральном банке Российской Федерации	422,820	196,508
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней	125,000	-
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	64,771,158	55,048,226
- с кредитным рейтингом ВВВ	1,042,792	1,073,020
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,490	527,972
- с кредитным рейтингом ниже В+	36,533	25,734
- без рейтинга	376,188	1,545,087
Денежные средства и их эквиваленты	196,329,550	99,616,558

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа имеет один банк (31 декабря 2010 года: три банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 30 июня 2011 года составляет 51,256,521 тысячу тенге (31 декабря 2010 года: 62,165,216 тысяч тенге).

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Находящиеся в Собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Государственные и муниципальные облигации		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	46,919,448	9,969,805
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,062,803	4,144,542
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	996,948	-
Правительственные долговые ценные бумаги	482,389	-
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	-	341,553
Итого государственных и муниципальных облигаций	50,461,588	14,455,900
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	219,852
- с кредитным рейтингом «BBB»	55,485	53,708
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	580,224	1,545,367
- с кредитным рейтингом «RD»	89,337	434,321
Итого корпоративных облигаций	725,046	2,253,248
Резерв под обесценение	(82,245)	(263,005)
Итого корпоративных облигаций, нетто	642,801	1,990,243
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	151,229	123,180
Иностранные корпоративные акции	37,117	46,923
Итого долевых инструментов, признанных по справедливой стоимости	188,346	170,103
Резерв под обесценение	(55,974)	-
Итого долевых инструментов, признанных по справедливой стоимости, нетто	132,372	170,103
Инвестиции, отраженные по фактическим затратам	108,107	108,107
	51,344,868	16,724,353

Анализ изменений в резерве под обесценение:

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Остаток на начало периода	(263,005)	(1,114,579)
Чистое восстановление за период	118,893	59,052
Выбытие дочерней организации	-	39,882
Списания	5,893	20,859
Остаток на конец периода	(138,219)	(994,786)

11 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Обязательные резервы в НБРК и Центральном банке Российской Федерации	33,108,698	17,674,904
Кредиты и депозиты		
Банки стран входящих в состав ОЭСР	14,650,954	15,979,167
10 крупнейших казахстанских банков	455,382	512,834
Прочие иностранные банки	100,458	1,055,526
Итого кредитов и депозитов	48,315,492	35,222,431
Соглашения обратного репо	-	170,293
Чистые кредиты и авансы, выданные банкам	48,315,492	35,392,724

Никакие статьи кредитов и авансов, выданных банкам не являются обесцененными или просроченными.

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	570,512,966	575,474,001
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	228,834,501	221,424,334
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	799,347,467	796,898,335
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	84,117,606	86,566,576
Потребительские кредиты	62,378,094	59,962,724
Кредиты на покупку автомобилей	1,522,224	1,525,752
Итого кредитов, выданных физическим лицам	148,017,924	148,055,052
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	947,365,391	944,953,387
Резерв на обесценение	(235,187,582)	(214,518,368)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	712,177,809	730,435,019

По состоянию на 30 июня 2011 года, вознаграждение, начисленное по обесцененным кредитам, составило 63,883,061 тысячу тенге (на 31 декабря 2010 года: 57,344,575 тысяч тенге).

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало периода	(196,098,849)	(18,419,519)	(214,518,368)
Чистое создание за период	(24,622,885)	(3,280,711)	(27,903,596)
Списание суммы ранее списанных кредитов	5,815,754	1,115,436	6,931,190
Восстановление	(363,667)	(79,265)	(442,932)
Влияние изменения валютных курсов	613,815	132,309	746,124
Остаток на конец периода	(214,655,832)	(20,531,750)	(235,187,582)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2011:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало периода	(139,858,864)	(13,479,323)	(153,338,187)
Чистое начисление за период	(39,830,218)	(2,488,396)	(42,318,614)
Списания	3,700,824	204,992	3,905,816
Восстановление	(519,607)	(105,269)	(624,876)
Влияние изменения валютных курсов	1,892,084	(160,609)	1,731,475
Остаток на конец периода	(174,615,781)	(16,028,605)	(190,644,386)

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	199,704,797	(1,419,175)	198,285,622	0.7
- Потенциально неблагополучные кредиты	6,217,518	(103,122)	6,114,396	1.7
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	116,104,005	(56,816,592)	59,287,413	48.9
- просроченные на срок менее 90 дней	28,812,909	(6,911,985)	21,900,924	24.0
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	41,332,287	(10,259,384)	31,072,903	24.8
- просроченные на срок более 1 года	178,341,450	(101,505,394)	76,836,056	56.9
Итого обесцененных кредитов	364,590,651	(175,493,355)	189,097,296	48.1
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	570,512,966	(177,015,652)	393,497,314	31.0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	120,916,118	(2,100,890)	118,815,228	1.7
Обесцененные кредиты :				
- не просроченные	15,674,029	(1,145,489)	14,528,540	7.3
- просроченные на срок менее 90 дней	8,330,665	(1,701,210)	6,629,455	20.4
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	29,471,847	(9,660,046)	19,811,801	32.8
- просроченные на срок более 1 года	54,441,842	(23,032,545)	31,409,297	42.3
Итого обесцененных кредитов	107,918,383	(35,539,290)	72,379,093	32.9
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	228,834,501	(37,640,180)	191,194,321	16.4
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	799,347,467	(214,655,832)	584,691,635	26.9

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество Кредитов, выданных клиентам, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	215,420,059	(2,849,800)	212,570,259	1.3
- Потенциально неблагополучные кредиты	3,097,784	(179,492)	2,918,292	5.8
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	122,452,419	(51,515,268)	70,937,151	42.1
- просроченные на срок менее 90 дней	19,858,243	(4,846,783)	15,011,461	24.4
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	68,497,464	(14,293,051)	54,204,413	20.9
- просроченные на срок более 1 года	146,148,031	(88,537,301)	57,610,730	60.6
Итого обесцененных кредитов	<u>356,956,158</u>	<u>(159,192,404)</u>	<u>197,763,754</u>	<u>44.6</u>
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	<u>575,474,001</u>	<u>(162,221,695)</u>	<u>413,252,306</u>	<u>28.2</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	129,774,300	(3,898,328)	125,875,972	3.0
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	13,629,159	(1,136,376)	12,492,783	8.3
- просроченные на срок менее 90 дней	6,569,427	(821,766)	5,747,662	12.5
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	29,974,871	(9,414,746)	20,560,125	31.4
- просроченные на срок более 1 года	41,476,576	(18,605,938)	22,870,638	44.9
Итого обесцененных кредитов	<u>91,650,034</u>	<u>(29,978,826)</u>	<u>61,671,208</u>	<u>32.7</u>
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>221,424,334</u>	<u>(33,877,154)</u>	<u>187,547,180</u>	<u>15.3</u>
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	<u>796,898,335</u>	<u>(196,098,849)</u>	<u>600,799,486</u>	<u>24.6</u>

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

По состоянию на 30 июня 2011 года Банк изменил подход к представлению кредитов, условия которых были пересмотрены. По состоянию на 31 декабря 2010 года крупные корпоративные кредиты на сумму 36,186,127 тысяч тенге и малые и средние кредиты на сумму 12,488,298 тысяч тенге были ранее включены в категорию “кредиты без индивидуальных признаков обесценения”. Вследствие изменения подхода к представлению указанные кредиты теперь включены в категорию “Обесцененные кредиты” в соответствии с количеством дней просроченности по первоначальным условиям. Сравнительные данные были пересмотрены соответствующим образом.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	54,090,222	(691,479)	53,398,743	1.3
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,391,332	(311,825)	4,079,507	7.1
- Просроченные на 31-59 дней	2,087,242	(435,367)	1,651,875	20.9
- Просроченные на 60-89 дней	1,154,303	(291,078)	863,225	25.2
- Просроченные на 90-119 дней	1,200,065	(486,791)	713,274	40.6
- Просроченные на 120-149 дней	928,206	(380,045)	548,161	40.9
- Просроченные на 150 - 179 дней	781,134	(293,381)	487,753	37.6
- Просроченные на 180 - 360 дней	2,911,889	(1,150,484)	1,761,405	39.5
- Просроченные на более 360 дней	16,573,213	(8,694,093)	7,879,120	52.5
Итого ипотечных кредитов	84,117,606	(12,734,543)	71,383,063	15.1

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	39,724,335	(399,297)	39,325,038	1.0
- Просроченные на менее 30 дней	4,652,522	(419,648)	4,232,874	9.0
- Просроченные на 31-59 дней	2,452,097	(448,531)	2,003,566	18.3
- Просроченные на 60-89 дней	1,851,414	(440,446)	1,410,968	23.8
- Просроченные на 90-119 дней	1,121,717	(507,959)	613,758	45.3
- Просроченные на 120-149 дней	1,105,332	(411,761)	693,571	37.3
- Просроченные на 150 - 179 дней	682,575	(304,729)	377,846	44.6
- Просроченные на 180 - 360 дней	2,717,417	(994,977)	1,722,440	36.6
- Просроченные на более 360 дней	8,070,685	(3,642,677)	4,428,008	45.1
Итого потребительских кредитов	62,378,094	(7,570,025)	54,808,069	12.1
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	943,638	(1,822)	941,816	0.2
- Просроченные на менее 30 дней	47,068	(1,219)	45,849	2.6
- Просроченные на 31-59 дней	14,683	(1,912)	12,771	13.0
- Просроченные на 60-89 дней	7,802	(1,045)	6,757	13.4
- Просроченные на 90-119 дней	2,880	(993)	1,887	34.5
- Просроченные на 120-149 дней	5,206	(1,795)	3,411	34.5
- Просроченные на 150 - 179 дней	5,152	(2,515)	2,637	48.8
- Просроченные на 180 - 360 дней	46,106	(17,329)	28,777	37.6
- Просроченные на более 360 дней	449,689	(198,552)	251,137	44.2
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,522,224	(227,182)	1,295,042	14.9
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	148,017,924	(20,531,750)	127,486,174	13.9

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	59,774,815	(928,644)	58,846,171	1.6
- Просроченные на менее 30 дней	3,448,855	(385,767)	3,063,088	11.2
- Просроченные на 31-59 дней	1,081,156	(173,688)	907,468	16.1
- Просроченные на 60-89 дней	1,035,715	(205,973)	829,742	19.9
- Просроченные на 90-119 дней	837,232	(311,306)	525,926	37.2
- Просроченные на 120-149 дней	649,562	(270,883)	378,679	41.7
- Просроченные на 150 - 179 дней	495,979	(192,522)	303,457	38.8
- Просроченные на 180 - 360 дней	3,976,592	(1,899,581)	2,077,011	47.8
- Просроченные на более 360 дней	15,266,670	(8,081,254)	7,185,416	52.9
Итого ипотечных кредитов	86,566,576	(12,449,618)	74,116,958	14.4
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	42,066,011	(683,625)	41,382,386	1.6
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,048,261	(288,686)	3,759,575	7.1
- Просроченные на 31-59 дней	1,320,945	(210,477)	1,110,468	15.9
- Просроченные на 60-89 дней	874,239	(148,629)	725,610	17.0
- Просроченные на 90-119 дней	675,720	(214,833)	460,887	31.8
- Просроченные на 120-149 дней	577,001	(165,358)	411,643	28.7
- Просроченные на 150 - 179 дней	415,870	(122,064)	293,806	29.4
- Просроченные на 180 - 360 дней	3,513,275	(1,199,610)	2,313,665	34.1
- Просроченные на срок более 360 дней	6,471,402	(2,687,379)	3,784,023	41.5
Итого потребительских кредитов	59,962,724	(5,720,661)	54,242,063	9.5

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	901,846	(8,545)	893,301	0.9
- Просроченные на срок менее 30 дней	34,904	(766)	34,138	2.2
- Просроченные на 31-59 дней	22,308	(1,372)	20,936	6.2
- Просроченные на 60-89 дней	8,129	(1,003)	7,126	12.3
- Просроченные на 90-119 дней	12,677	(6,607)	6,070	52.1
- Просроченные на 120- 149 дней	10,093	(4,744)	5,349	47.0
- Просроченные на 150 - 179 дней	5,548	(4,194)	1,354	75.6
- Просроченные на 180 - 360 дней	86,972	(29,965)	57,007	34.5
- Просроченные на срок более 360 дней	443,275	(192,044)	251,231	43.3
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,525,752	(249,240)	1,276,512	16.3
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	148,055,052	(18,419,519)	129,635,533	12.4

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения займов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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.

Для всех кредитов, величина которых является существенной по отдельности, Банк проводит оценку на индивидуальной основе на каждую отчетную дату с целью определения объективных свидетельств обесценения кредита. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- отрицательные форс-мажорные обстоятельства.

Для тех кредитов, в отношении которых существует объективное свидетельство обесценения, убытки от обесценения определяются с учетом следующих аспектов:

- совокупный риск в отношении кредитов, выданных клиентам;
- сумма и сроки ожидаемых поступлений по кредитам и взыскания кредитов;
- сумма возможной реализации залога и вероятность успешного обращения взыскания на заложенное имущество.

Для кредитов, не являющихся существенными по отдельности, коллективная оценка основывается на исторических показателях дефолта. Для целей коллективной оценки, кредиты делятся на однородные группы со схожими рисками и характеристиками. Резерв под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения в совокупности, определяется с учетом следующих аспектов:

- вероятность дефолта по кредитам из определенных однородных групп и определенных категорий просроченной задолженности;
- взыскание денежных средств после дефолта, исключая денежные средства, полученные в результате реализации обеспечения;
- предполагаемые поступления денежных средств от реализации обеспечения.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.7% для крупных корпоративных кредитов
- уровень миграции 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 составляет 50%- 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2011 года был бы на 5,846,916 тысяч ниже/выше (31 декабря 2010 года: 6,007,995 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам займов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30-35% от первоначально оцененной стоимости.

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, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2011 года был бы на 3,824,585 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2010 года: 3,889,066 тысяч тенге).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2011 года.

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2010 года тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	423,092,498	72.4	450,722,564	75.0
Некотируемые долевые ценные бумаги	96,289,795	16.5	109,660,088	18.2
Транспортные средства	16,962,915	2.9	8,975,234	1.5
Оборудование	12,111,943	2.1	10,634,022	1.8
Без обеспечения	8,466,883	1.4	7,737,261	1.3
Прочее обеспечение	27,767,601	4.7	13,070,317	2.2
	584,691,635	100.0	600,799,486	100.0

Часть кредитного портфеля покрывается гарантией, выданной банком «ЮниКредит Банк Австрия АГ» (см. Примечание 5).

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

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

Обесцененные кредиты совокупной стоимостью 455,509,184 тысячи тенге имеют обеспечение справедливой стоимостью 303,405,780 тысяч тенге. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 16,999,850 тысяч тенге не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых составила 8,026 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 79,237 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены, в основном, залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом обесценения, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Не аудировано тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	108,727,814	85.3	114,819,410	88.6
Без обеспечения	11,285,476	8.9	8,313,007	6.4
Транспортные средства	1,211,392	1.0	1,316,059	1.0
Торгуемые ценные бумаги	448,908	0.4	461,210	0.4
Оборудование	2,045	0.0	53,850	0.0
Прочее обеспечение	5,810,539	4.4	4,671,997	3.6
	127,486,174	100.0	129,635,533	100.0

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Казахстана в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Не аудировано тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Строительство	160,310,730	16.9	144,661,319	15.3
Физические лица	148,017,924	15.6	148,055,052	15.7
Недвижимость	113,918,236	12.0	113,646,424	12.0
Оптовая торговля	104,151,527	11.0	113,337,312	12.0
Розничная торговля	73,784,378	7.8	78,401,839	8.3
Транспорт	68,118,615	7.2	52,309,252	5.5
Пищевая промышленность	67,977,951	7.2	73,747,132	7.8
Гостиничные услуги	29,332,155	3.1	31,555,841	3.3
Нефтегазовая промышленность	18,818,432	2.0	19,943,742	2.1
Сельское хозяйство	13,805,944	1.5	9,087,782	1.0
Химическая промышленность	13,634,531	1.4	15,505,184	1.6
Текстильная промышленность	12,493,667	1.3	12,244,677	1.3
Металлургия	9,600,682	1.0	4,451,424	0.5
Горнодобывающая промышленность	8,604,032	0.9	7,669,215	0.8
Индустрия развлечений	6,720,165	0.7	6,333,729	0.7
Услуги связи	1,507,468	0.2	1,432,294	0.2
Прочее	96,568,954	9.3	112,571,169	11.9
	947,365,391		944,953,387	
Резерв под обесценение	(235,187,582)		(214,518,368)	
	712,177,809		730,435,019	

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: 38), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2011 года составляет 291,060,570 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 380,801,325 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 20, 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 при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13 Прочие активы

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	365,387	326,931
Итого прочих финансовых активов	365,387	326,931
Заложенное имущество, на которое обращено взыскание	7,285,056	7,364,455
Авансы, уплаченные по административным расходам	1,647,194	1,093,285
Авансы по капитальным затратам	754,679	723,647
Запасы	203,628	190,730
Предоплата по налогам отличным от подоходного	454,793	165,063
Расчеты с работниками	15,716	28,785
Драгоценные металлы	4,254	1,771
Резерв под обесценение	(3,925,609)	(4,092,030)
Итого прочих нефинансовых активов	6,439,711	5,475,706
Итого прочих активов	6,805,098	5,802,637

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге
Остаток на начало периода	(4,092,030)
Чистое восстановление за период	48,613
Списания	115,055
Влияние изменения валютных курсов	2,753
Остаток на конец периода	(3,925,609)

13 Прочие активы, продолжение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 30 июня 2010 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало периода	(177,495)	(540,894)	(718,389)
Чистое восстановление за период	(254,412)	(2,432,122)	(2,686,534)
Списания	-	780	780
Влияние изменения валютных курсов	-	28,734	28,734
Остаток на конец периода	(431,907)	(2,943,502)	(3,375,409)

14 Депозиты и счета банков

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	47,613,268	35,595,159
Счета типа «востро»	3,157,330	1,778,976
	50,770,598	37,374,135

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имеет один банк, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 30 июня 2011 года составляет 36,118,819 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 34,020,760 тысяч тенге).

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	162,194,474	120,552,804
- Розничные клиенты	21,391,954	20,394,529
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	305,343,926	234,371,586
- Розничные клиенты	129,437,355	139,064,474
	618,367,709	514,383,393

По состоянию на 30 июня 2011 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 12,560,937 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 11,770,385 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 года Группа имеет четырнадцать клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет 346,053,175 тысяч тенге и 266,605,980 тысяч тенге, соответственно.

16 Прочие привлеченные средства и субординированные займы

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Кредиты		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми организациями	162,978,441	184,517,008
- Кредиты, предоставленные Правительством Республики Казахстан	-	8,010
	162,978,441	184,525,018
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	113,750,097	114,788,089
- Ноты в тенге	25,194,371	15,055,979
- Ноты в российских рублях	122,959	40,538
	139,067,427	129,884,606
Итого прочих привлеченных средств	302,045,868	314,409,624
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	43,194,983	43,240,884
- Субординированные займы	21,708,280	21,124,708
Итого субординированных займов	64,903,263	64,365,592

Вышеуказанные субординированные обязательства, в случае ликвидации Группы, будут погашаться после того, как Группа погасит требования вкладчиков и всех прочих кредиторов Группы.

16 Прочие привлеченные средства и субординированные займы, продолжение

Краткая информация об условиях прочих привлеченных средств и субординированных займов по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 годов, представлена в следующей таблице:

	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номиналь- ная ставка вознагражд ения	Срок погашения	Номиналь- ная ставка вознагражден ия	Срок погашения
Кредиты				
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	1.62-16.4	2011-2016	3.1-16.4	2011-2016
- Кредиты, предоставленные Правительством Республики Казахстан	-	-	3.0	2011
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах США	9.0-9.3	2012-2016	9.0-9.3	2012-2016
- Ноты в тенге	8.0-10.1	2011-2014	8.0	2011
- Ноты в российских рублях	4.0-7.5	2011-2021	6.0	2011-2021
Субординированные займы				
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	8.5-10.6	2012-2014	7.2-9.2	2012-2014
- Субординированные займы	10.0-11.4	2017-2020	10.0-11.4	2017-2020

Нарушение ковенантов

По состоянию на 30 июня 2010 года дочернее предприятие Банка ОАО «ЮниКредит Банк» имеет два кредита, полученных от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) на сумму 1,480,299 тысяч тенге и один кредит от Международной финансовой корпорации (МФК) на сумму 1,484,107 тысяч тенге.

В соответствии с условиями соглашения с ЕБРР, дочернее предприятие обязано соблюдать определенные долговые ковенанты, в которых указывается, что на конец каждого квартала соотношение просроченных кредитов к общему кредитному портфелю не может превышать 7.5%. В соответствии с условиями соглашения с МФК, дочернее предприятие должно соблюдать определенные долговые ковенанты, в которых указывается, что на конец каждого квартала норматив сделок экономических групп не может превышать 15%.

В течение 2011 года ОАО «ЮниКредит Банк» нарушило ряд указанных ковенантов. Соответственно по состоянию на 30 июня 2011 года, в отношении указанных кредитов Группа отразила сумму 2,880,407 тысяч тенге, как подлежащую погашению по требованию. Группа ожидает, что погашение основного долга и процентных платежей будет осуществлено в соответствии с условиями договоров, несмотря на нарушение ковенантов, в связи с этим, процентные платежи представлены в полной сумме в недисконтированном анализе по срокам погашения. Кроме того, руководство попросило ЕБРР и МФК предоставить отказ от права требования соблюдения условий ковенантов, которые, как ожидается, будут предоставлены к концу июля 2011 года.

17 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2011 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 47,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2010 года: 47,000,000), из которых 43,419,727 обыкновенных акций выпущены (31 декабря 2010 года: 38,419,739) и 43,390,537 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2010 года: 38,390,549). Акции не имеют номинальной стоимости.

В соответствии с решением акционеров, в 2011 году Банк разместил дополнительно 4,999,988 обыкновенных акций у материнской компании, полученная сумма составила 39,999,904 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 750,000 обыкновенных акций за 6,000,000 тысяч тенге).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 30 июня 2011 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2010: 29,190 акций).

(в) Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение первой половины 2011 года никаких переводов в общий резерв не производилось.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и учредительными документами Банка, величина доступных для распределения резервов Банка регулируется правилами и нормативными актами Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, проведенном в апреле 2011 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (на 31 декабря 2010 года: отсутствуют).

18 Убыток на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2011 года основывается на чистом убытке за год, относящемся к обыкновенным акциям, в размере 2,827,113 тысячи тенге (30 июня 2010 года: 17,602,668 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 39,357,398 (30 июня 2010 года: 38,349,663), рассчитанному следующим образом:

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	38,419,739	37,669,739
Влияние собственных акций выкупленных	(29,190)	(29,190)
Влияние акций, выпущенных в течение периода	966,849	709,114
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, закончившийся 30 июня	39,357,398	38,349,663

18 Убыток на акцию, продолжение

В следующей таблице представлены данные об убытке за год и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций	(2,827,113)	(17,602,668)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	39,357,398	38,349,663
Базовый и разводненный убыток на акцию, в тенге	72	459

За шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2011 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года: отсутствуют).

19 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. 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.

- корпоративные банковские услуги – в основном включают оформление кредитов и прочих кредитных линий, прием депозитов и ведение текущих счетов для корпоративных и институциональных клиентов;
- розничные банковские услуги – прием депозитов от клиентов - физических лиц, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, овердрафты, кредитные карты и услуги по переводу средств;
- прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции;
- корпоративный центр следует рассматривать как центр затрат, предоставляющий услуги операционным сегментам.

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, рассматриваемые Председателем Правления. 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, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и Председатель Правления полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам, Группа раскрывает информацию о процентных доходах по сегментам на основе нетто-величины.

19 Анализ по сегментам, продолжение

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	564,768,224	572,030,900
Розничные банковские услуги	352,117,995	346,906,356
Прочие сегменты	191,294,493	44,600,620
Корпоративный центр	4,578,935	5,066,319
Итого активов	1,112,759,647	968,604,195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	484,051,782	380,454,091
Розничные банковские услуги	109,876,051	115,196,243
Прочие сегменты	443,303,751	435,356,337
Корпоративный центр	2,421,920	2,346,049
Прочие обязательства	1,039,653,504	933,352,720

19 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	5,199,817	5,097,324	5,158,842	-	15,455,983
Чистые комиссионные доходы	(4,307,497)	2,556,900	280,053	-	(1,470,544)
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,181,585	577,684	113,077	-	1,872,346
Прочие операционные расходы	-	-	87,654	-	87,654
Прибыль	2,073,905	8,231,908	5,639,626	-	15,945,439
Затраты на персонал	(366,883)	(843,022)	(772,970)	(2,249,892)	(4,232,767)
Прочие общие административные расходы	(131,853)	(462,523)	(328,435)	(2,063,390)	(2,986,201)
Износ и амортизация	(9,366)	(595,634)	(129,356)	(277,617)	(1,011,973)
Прямые расходы	(508,102)	(1,901,179)	(1,230,761)	(4,590,899)	(8,230,941)
Косвенные и накладные расходы	(909,958)	(3,680,941)	-	4,590,899	-
Операционные расходы	(1,418,060)	(5,582,120)	(1,230,761)	-	(8,230,941)
Результат сегмента от убытков от обесценения	655,845	2,649,788	4,408,865	-	7,714,498
Убытки от обесценения	(2,427,069)	(7,878,120)	(110,485)	-	(10,415,674)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(1,771,224)	(5,228,332)	4,298,380	-	(2,701,176)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	(105,740)	(105,740)
Убыток за период	(1,771,224)	(5,228,332)	4,298,380	(105,740)	(2,806,916)
Капитальные расходы	-	-	181,702	-	181,702
Отложенные налоговые активы	-	-	6,679,767	-	6,679,767
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	64,687,736	-	-	-	64,687,736

19 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 30 июня 2010 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие услуги	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	5,627,348	4,585,413	3,313,763	-	13,526,524
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(7,172,110)	1,965,072	390,813	-	(4,816,225)
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,346,546	360,394	371,671	-	2,078,611
Прочий операционный доход	-	-	116,576	-	116,576
Прибыль	(198,216)	6,910,879	4,192,823	-	10,905,486
Затраты на персонал	(356,863)	(985,519)	(839,602)	(2,122,143)	(4,304,127)
Прочие общие административные расходы	(178,685)	(329,866)	(175,520)	(2,344,776)	(3,028,847)
Износ и амортизация	(28,500)	(386,643)	(124,496)	(562,649)	(1,102,288)
Прямые расходы	(564,048)	(1,702,028)	(1,139,618)	(5,029,568)	(8,435,262)
Косвенные и накладные расходы	(1,023,336)	(4,006,232)	-	5,029,568	-
Операционные расходы	(1,587,384)	(5,708,260)	(1,139,618)	-	(8,435,262)
Результат сегмента до убытков от обесценения	(1,785,600)	1,202,619	3,053,205	-	2,470,224
Убытки от обесценения	(8,198,599)	(13,838,743)	(842,977)	-	(22,880,319)
Прибыль от выбытия дочернего предприятия	-	-	1,128,285	-	1,128,285
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(9,984,199)	(12,636,124)	3,338,513	-	(19,281,810)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	1,702,999	1,702,999
(Убыток)/прибыль за период	(9,984,199)	(12,636,124)	3,338,513	1,702,999	(17,578,811)
Капитальные расходы	-	-	201,116	-	201,116
Отложенные налоговые активы	-	-	6,615,269	-	6,615,269
Дебиторская задолженность от материнского предприятия по гарантийному соглашению	47,303,250	-	-	-	47,303,250

20 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.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Управляющего директора, курирующего риски, входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и ценового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента стратегических рисков.

20 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тестирование факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Группа также использует методологию Value-at-Risk (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставки вознаграждения – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

20 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Управление риском изменения ставок вознаграждения осуществляется посредством мониторинга величины процентного разрыва. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
30 июня 2011 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	105,054,417	-	-	-	-	105,054,417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	645,932	23,415	-	84,225	150,880	904,452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50,171,210	45,152	290,376	10,338	587,313	51,104,389
Кредиты и авансы, выданные банкам	47,745,214	14,583	455,382	99,879	434	48,315,492
Кредиты, выданные клиентам	232,062,720	57,075,237	33,793,425	184,409,056	204,837,371	712,177,809
	435,679,493	57,158,387	34,539,183	184,603,498	205,575,998	917,556,559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,352	-	-	-	-	7,352
Депозиты и счета банков	16,421,820	30,077,367	4,155,426	115,985	-	50,770,598
Текущие счета и депозиты клиентов	267,377,424	70,038,327	160,618,845	99,635,210	6,876,216	604,546,022
Субординированные займы	3,910	24,272,032	-	17,516,002	23,111,319	64,903,263
Прочие привлеченные средства	88,908,697	40,060,902	45,704,175	127,370,369	1,725	302,045,868
	372,719,203	164,448,628	210,478,446	244,637,566	29,989,260	1,022,273,103
	62,960,290	(107,290,241)	(175,939,263)	(60,034,068)	175,586,738	(104,716,544)

20 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	319,146	30,803	-	49,789	100,549	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	390,558	12,245,439	2,187,741	879,121	743,284	16,446,143
Кредиты и авансы, выданные банкам	35,220,766	-	-	171,958	-	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	236,471,069	53,262,090	37,736,405	164,420,803	238,544,652	730,435,019
	272,401,539	65,538,332	39,924,146	165,521,671	239,388,485	782,774,173
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	5,005	-	-	-	-	5,005
Депозиты и счета банков	2,720,244	34,653,891	-	-	-	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	236,131,222	50,930,418	45,778,005	161,226,033	7,071,167	501,136,845
Субординированные займы	19,687,574	13,159,891	637,335	4,249,291	26,631,501	64,365,592
Прочие привлеченные средства	138,873,154	22,222,694	3,315,708	101,263,446	48,734,622	314,409,624
	397,417,199	120,966,894	49,731,048	266,738,770	82,437,290	917,291,201
	(125,015,660)	(55,428,562)	(9,806,902)	(101,217,099)	156,951,195	(134,517,028)

20 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Средние ставки вознаграждения**

Таблица указанная ниже показывает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	30 июня 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.5	1.1	-	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	4.3	-	0.5	0.7	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2.8	6.2	-	6.4	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11.5	8.7	7.0%	11.9	10.4	10.3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1	-	-	10.5	6.4	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков	0.1	1.3	-	4.6	0.8	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2.7	4.0	3.1%	4.6	4.5	3.7
Субординированные займы	9.4	11.1	-	9.4	11.2	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты	12.8	2.6	3.9%	9.4	4.0	3.7
- Облигации выпущенные	9.3	9.3	6.0%	10.2	9.2	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения осуществляется посредством мониторинга величины процентного разрыва и дополняется процедурой мониторинга чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к риску пересмотра ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2011 и 2010 годов) может быть представлен следующим образом:

20 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение**

	30 июня 2011 года		30 июня 2010 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(888,379)	(888,379)	(2,162,055)	(2,162,055)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	888,379	888,379	2,162,055	2,162,055

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2011 года		30 июня 2010 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(29,886)	(70,217)	(33,747)	(251,507)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	32,528	57,675	34,640	261,883

20 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков по инструменту вследствие изменений рыночных ставок вознаграждения. Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску посредством производных финансовых инструментов.

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2011 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российски е рубли	Кыргызс кие сомы	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	107,925,243	71,950,618	12,058,526	1,789,443	2,253,924	351,796	196,329,550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	482,517	85,310	5,022	331,603	-	-	904,452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49,579,454	45,599	-	-	1,479,336	-	51,104,389
Кредиты и авансы, выданные банкам	31,283,436	15,206,791	-	49,240	1,776,025	-	48,315,492
Кредиты, выданные клиентам	274,719,154	417,673,156	6,153,061	6,718,526	6,670,489	243,423	712,177,809
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	64,687,736	-	-	-	-	64,687,736
Прочие финансовые активы	236,584	94,224	23,702	387	10,490	-	365,387
Итого активов	464,226,388	569,743,434	18,240,311	8,889,199	12,190,264	595,219	1,073,884,815
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,422	-	2,930	-	-	-	7,352
Депозиты и счета банков	10,159,620	39,532,176	887,863	43	190,896	-	50,770,598
Текущие счета и депозиты клиентов	295,144,125	289,949,613	19,924,872	4,961,694	8,283,360	104,045	618,367,709
Субординированные займы	41,512,223	23,391,040	-	-	-	-	64,903,263
Прочие привлеченные средства	73,477,300	226,361,294	1,593,845	122,957	293,391	197,081	302,045,868
Прочие финансовые обязательства	335,182	44,661	5,533	5	11,192	338	396,911
Итого обязательств	420,632,872	579,278,784	22,415,043	5,084,699	8,778,839	301,464	1,036,491,701
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2011 года	43,593,516	(9,535,350)	(4,174,732)	3,804,500	3,411,425	293,755	37,393,114

20 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российски е рубли	Кыргызск ие сомы	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	24,598,962	59,463,391	11,583,548	905,927	2,559,104	505,626	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164,681	80,591	-	255,015	-	-	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,057,182	47,408	-	-	341,553	-	16,446,143
Кредиты и авансы, выданные банкам	16,624,790	16,664,246	-	928,688	1,175,000	-	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	248,836,787	461,125,491	7,694,731	5,591,711	6,889,318	296,981	730,435,019
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	47,303,250	-	-	-	-	47,303,250
Прочие финансовые активы	326,931	-	-	-	-	-	326,931
Итого активов	306,609,333	584,684,377	19,278,279	7,681,341	10,964,975	802,607	930,020,912
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500	4,505	-	-	-	-	5,005
Депозиты и счета банков	33,479	36,167,944	701,756	40	470,916	-	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	184,690,219	296,790,451	22,217,017	4,618,859	5,957,494	109,353	514,383,393
Субординированные займы	40,729,134	23,636,458	-	-	-	-	64,365,592
Прочие привлеченные средства	76,712,455	235,258,075	1,853,699	40,538	285,973	258,884	314,409,624
Прочие финансовые обязательства	228,507	-	-	-	-	-	228,507
Прочие обязательства	302,394,294	591,857,433	24,772,472	4,659,437	6,714,383	368,237	930,766,256
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	4,215,039	(7,173,056)	(5,494,193)	3,021,904	4,250,592	434,370	(745,344)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	69,530,907	(54,172,205)	(1,845,759)	2,331,247	4,954,942	176,155	20,975,287

20 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 30 июня 2011 и 2010 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	30 июня 2011 года Не аудировано		30 июня 2010 года Не аудировано	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(762,828)	(762,828)	(3,326,825)	(3,326,825)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(333,979)	(333,979)	(231,104)	(231,104)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	304,360	304,360	256,761	256,761
10% рост курса кыргызского сома по отношению к тенге	272,914	272,914	300,951	300,951
10% снижение курса прочих иностранных валют по отношению к тенге	23,500	23,500	4,623	4,623

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 июня 2011 и 2010 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2011 года и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2011 года Не аудировано		30 июня 2010 года Не аудировано	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост котировок ценных бумаг	-	10,589	-	4,188
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(10,589)	-	(4,188)

20 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управлением кредитным риском в отношении корпоративных клиентов занимается Отдел корпоративного кредитования. Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов, подготовленные менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по рискам завершит свой анализ, заявка передается в соответствующий Кредитный комитет для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим отделом, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риска проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень подверженности признанному кредитному риску по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

20 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные эквиваленты	173,198,932	70,662,388
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	904,452	500,287
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	51,104,389	16,446,143
Кредиты и авансы, выданные банкам	48,315,492	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	712,177,809	730,435,019
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	64,687,736	47,303,250
Прочие финансовые активы	365,387	326,931
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	<u>1,050,754,197</u>	<u>901,066,742</u>

Анализ концентрации кредитных рисков по кредитам, выданным клиентам представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень непризнанного кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) 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.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Представленные в таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа “своп”).

20. Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До				Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
	востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев		
Непроизводные финансовые инструменты						
Депозиты и счета банков	11,441,498	2,960,469	30,084,943	4,706,335	5,106,158	50,770,598
Текущие счета и депозиты клиентов	204,921,437	69,193,662	84,328,900	198,755,154	73,177,638	618,367,709
Субординированные займы	546,501	1,093,002	2,941,241	16,253,389	74,080,515	64,903,263
Прочие привлеченные средства	10,106,111	2,362,584	18,791,178	54,730,391	296,379,975	302,045,868
Прочие финансовые обязательства	-	396,911	-	-	-	396,911
Производные обязательства						
- Поступления	(3,674,499)	-	-	-	-	-
- Выбытия	3,681,851	-	-	-	-	7,352
Итого обязательства	227,022,899	76,006,628	136,146,262	274,445,269	448,744,286	1,036,491,701
Обязательства кредитного характера	165,755,817	-	-	-	-	165,755,817

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее				Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев		
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков	2,066,982	563,846	34,508,215	1,574,275	38,713,318	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	148,614,084	89,473,833	52,632,264	46,556,147	537,562,858	514,383,393
Субординированные займы	517,249	9,932,253	1,551,747	3,103,494	83,300,737	64,365,592
Прочие привлеченные средства	29,638,924	5,443,491	5,677,102	34,920,407	386,531,307	314,409,624
Прочие финансовые обязательства	-	228,507	-	-	228,507	228,507
Производные обязательства						
- Поступления	(1,475,000)	(295,000)	-	-	(1,770,000)	-
- Выбытия	1,475,500	299,505	-	-	1,775,005	5,005
Итого обязательств	180,837,739	105,646,435	94,369,328	86,154,323	1,046,341,732	930,766,256
Обязательства кредитного характера	160,773,171	-	-	-	-	160,773,171

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 года:

тыс. тенге	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Непроизводные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	196,329,550	-	-	-	-	196,329,550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	323,754	-	3,987	107,452	147,081	904,452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,984,931	37,186,282	291,718	55,490	585,971	51,344,868
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,636,516	-	469,965	99,879	434	48,315,492
Кредиты, выданные клиентам	15,365,437	20,904,892	87,390,147	285,247,538	234,334,342	712,177,809
Текущий налоговый актив	-	-	-	2,009,079	-	2,009,079
Отсроченный налоговый актив	-	-	6,679,767	-	-	6,679,767
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	23,505,796	23,505,796
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	-	64,687,736	-	64,687,736
Прочие активы	6,278,035	44,565	74,760	37,803	270	6,805,098
Итого активов	245,918,223	58,135,739	94,910,344	352,244,977	235,068,098	1,112,759,647
					57,546,813	68,935,453

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,352	-	-	-	-	-	-	7,352
Депозиты и счета банков	13,467,645	2,954,175	34,232,793	115,985	-	-	-	50,770,598
Текущие счета и депозиты клиентов	205,630,878	66,239,934	235,305,661	100,706,824	10,484,412	-	-	618,367,709
Субординированные займы	3,910	-	14,276,119	15,511,915	35,111,319	-	-	64,903,263
Прочие привлеченные средства	8,962,720	358,447	61,251,735	231,471,241	1,725	-	-	302,045,868
Прочие обязательства	1,731,817	87,138	1,656,237	83,503	19	-	-	3,558,714
Итого обязательства	229,804,322	69,639,694	346,722,545	347,889,468	45,597,475	-	-	1,039,653,504
Чистая позиция	16,113,901	(11,503,955)	(251,812,201)	4,355,509	189,470,623	57,546,813	68,935,453	73,106,143

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1					Итого
	месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Непроизводные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	99,616,558	-	-	-	-	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	319,146	-	-	80,592	100,549	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	235,513	155,045	14,311,135	1,001,166	743,284	16,724,353
Кредиты авансы, выданные банкам	17,033,028	512,834	-	171,958	-	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	20,454,022	36,953,098	97,057,463	234,842,723	267,261,114	730,435,019
Текущий налоговый актив	-	-	19,100	2,075,868	-	2,094,968
Отсроченный налоговый актив	-	-	-	6,615,269	-	6,615,269
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	24,119,130	24,119,130
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	-	47,303,250	-	47,303,250
Прочие активы	1,032,073	33,771	132,189	-	-	5,802,637
Итого активов	138,690,340	37,654,748	111,519,887	292,090,826	268,104,947	968,604,195
					46,676,848	73,866,599

20. Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500	4,505	-	-	-	-	-	5,005
Депозиты и счета банков	2,431,972	540,539	34,401,624	-	-	-	-	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	150,369,592	90,367,470	100,487,268	162,208,853	10,950,210	-	-	514,383,393
Субординированные займы	-	8,723,178	637,335	28,373,578	26,631,501	-	-	64,365,592
Прочие привлеченные средства	30,526,646	2,010,893	19,760,785	213,376,678	48,734,622	-	-	314,409,624
Прочие обязательства	1,589,226	84,955	1,140,790	-	-	-	-	2,814,971
Итого обязательства	184,917,936	101,731,540	156,427,802	403,959,109	86,316,333	-	-	933,352,720
Чистая позиция	(46,227,596)	(64,076,792)	(44,907,915)	(111,868,283)	181,788,614	46,676,848	73,866,599	35,251,475

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с казахстанским законодательством, физические лица могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам погашения, может быть представлена следующим образом:

- от 1 до 3 месяцев: 66,239,934 тысячи тенге (в 2010 году: 90,367,470 тысяч тенге)
- от 3 до 6 месяцев: 70,606,939 тысяч тенге (в 2010 году: 53,223,302 тысячи тенге)
- от 6 до 12 месяцев: 164,698,722 тысячи тенге (в 2010 году: 47,263,966 тысяч тенге)
- более 1 года: 111,191,236 тысяч тенге (в 2010 году: 173,159,063 тысячи тенге).

Однако руководство считает, что несмотря на такую возможность досрочного изъятия денежных средств и тот факт, что значительную часть счетов клиентов составляют счета до востребования, диверсификация таких счетов клиентов и депозитов по количеству и типу депонентов, а также прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии, предоставленные материнской компанией и прочими финансовыми институтами. Соответственно, Группа в своих прогнозах по ликвидности рассчитывает, что разрывы ликвидности в вышеприведенных таблицах будут в достаточной степени покрыты постоянным удержанием текущих счетов и депозитов клиентов, а также неиспользованными кредитными линиями, предоставленными материнской компанией и прочими финансовыми институтами.

По состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 года, Группа имеет следующие неиспользованные кредитные линии:

- кредитную линию, предоставленную материнской компанией, в размере 75 миллионов евро, которая может быть увеличена до 375 миллионов евро в случае потребности в финансировании в срочном порядке;
- кредитную линию в размере 15 миллионов долларов США, кредитную линию в кыргызских сомах на сумму, эквивалентную 5 миллионам долларов США, и кредитную линию в размере 20 миллионов долларов США от ЕБРР, все указанные кредитные линии являются необеспеченными. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 500 базисных пунктов по кредиту в долларах США; по ставке, равной максимальной ставке за 6 месяцев по казначейским обязательствам плюс 300 базисных пунктов по кредиту, деноминированному в кыргызских сомах; и по ставке 6-месячный Либор плюс 300 базисных пунктов по кредиту ЕБРР, соответственно;
- необеспеченную кредитную линию в размере 10 миллионов долларов США от МФК. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 550 базисных пунктов;
- необеспеченную кредитную линию в размере 10 миллионов долларов США от ФМО. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 490 базисных пунктов.

21 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Надзор за деятельностью материнского банка и индивидуальными банковскими операциями осуществляют непосредственно их местные регулирующие органы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2011 года, этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 30 июня 2011 года, норматив достаточности капитала Группы составлял 15.4% (по состоянию на 30 июня 2010 года: 13.7%). По состоянию на 30 июня 2011 и 2010 годов, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

21 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	152,878,422	112,878,518
Эмиссионный доход	242,185	242,185
Раскрытые резервы	(79,914,419)	(77,508,396)
Доля неконтролирующих акционеров	107,169	114,370
Итого капитала 1-го уровня	73,313,357	35,726,677
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	14,723,023	14,867,306
Резерв по переоценке активов	(207,214)	(475,202)
Субординированный заем (неамортизированная часть)	36,656,679	17,863,338
Долевые инвестиции, отраженные по фактической стоимости	(108,107)	-
Итого капитала 2-го уровня	51,064,381	32,255,442
Итого капитала	124,377,738	67,982,119
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	635,373,881	590,364,622
Торговая книга	20,687,099	4,499,095
Итого активов, взвешенных с учетом риска	656,060,980	594,863,717
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	19.0	11.4
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11.2	6.0

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

21 Управление капиталом, продолжение

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В соответствии с кредитными соглашениями с МФК, FMO и DEG, Citibank International PLC и PNC Bank National Association Банк имеет обязательства по соблюдению условий долговых ковенантов, в соответствии с которыми норматив достаточности капитала не должен быть ниже 12%. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2011 года. Группа не выполняла вышеуказанные внешние требования в отношении уровня достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 года.

22 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	110,986,583	122,292,147
Гарантии	47,364,791	32,003,762
Аккредитивы	7,404,443	6,477,262
	165,755,817	160,773,171
Минус – Резервы	(840,121)	(770,649)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(4,162,463)	(2,298,834)
Забалансовые обязательства	160,753,233	157,703,688

Общие неисполненные договорные обязательства, приведенные выше, необязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут истечь или прекратиться без их частичного или полного исполнения. Тем не менее, большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа не имела существенной концентрации кредитов, относящихся к забалансовым обязательствам.

22 Забалансовые обязательства, продолжение

Изменения резерва на убытки по обязательствам кредитного характера могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиес я 30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Остаток на начало периода	(770,649)	(471,207)
Чистое создание резерва за период	(64,070)	(139,329)
Влияние изменения валютных курсов	(5,402)	(809)
Остаток на конец года	(840,121)	(611,345)

23 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией банка является банк «ЮниКредит Банк Австрия». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком является «Unicredit S.p.A.».

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 30 июня 2011 года общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	115,516	107,693

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

23 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

тыс. тенге	30 июня 2011 года	Средняя ставка вознаграждения	31 декабря 2010 года	Средняя ставка вознаграждения
	Не аудировано			
Консолидированный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	112,386	4.11	37,243	-

За периоды, закончившиеся 30 июня 2011 и 2010 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	-	4,291
Процентные расходы	(12,357)	(6,776)

23 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2011 и 2010 года, составили:

	30 июня 2011 года Не аудировано		31 декабря 2010 года	
	Прочие дочерние предприятия материнской компании		Прочие дочерние предприятия материнской компании	
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Материнская компания	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	-	125,003	-	-
- в долларах США	-	49,134,794	-	-
- в прочей валюте	-	2,642,779	39,691,423	48
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	-	-
- в долларах США	-	7,440	-	2,058
- в прочей валюте	-	3,263	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам				
- в долларах США	4.25	14,636,370	14,750,000	-
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению				
- в тенге	-	64,687,736	47,303,250	-
Итого				
		125,003	5,808,134	6,577,748
		49,134,915	39,691,423	39,691,471
		3,369,987	5,808,134	769,614
		7,440	-	2,058
		3,263	-	-
		10,986	-	-
			14,750,000	14,750,000
			47,303,250	47,303,250

23 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	30 июня 2011 года, Не аудировано				31 декабря 2010 года			
	Прочие дочерние предприятия материнской компании		Прочие дочерние предприятия материнской компании		Материнская компания		Прочие дочерние предприятия материнской компании	
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге
Итого		2,713	-	2,713	-	5,005	-	5,005
Итого		4,639	-	4,639	-	-	-	-
Депозиты и счета банков		9,550,266	0.10	10,148,512	926	12,755	-	13,681
- в тенге	598,246	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	29,202,863	0.91	1,706	29,204,569	34,020,760	0.8	-	34,020,760
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	845,950	2.0	845,950
Текущие счета и депозиты клиентов		19,589	-	19,589	-	-	-	-
- в тенге	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы		-	-	12,923,333	12,320,000	10.0	-	12,320,000
- в тенге	12,923,333	10.0	-	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства		25,747,379	16.40	25,747,379	27,282,611	12.6	-	27,282,611
- в тенге	87,151,521	3.15	-	87,151,521	85,018,381	4.9	-	85,018,381
- в долларах США	236,313	5.20	838,933	1,075,246	238,626	5.2	-	238,626
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства		31,938	-	31,938	-	15,500	-	15,500
- в тенге	14,611	-	16,226	30,837	2,756	9,966	-	12,722
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении		-	-	-	-	14,750,000	-	14,750,000
Гарантии выданные		6.0	47,000	184,674,753	251,781,704	6.0	-	251,828,704
Гарантии полученные		-	-	-	-	47,000	-	47,000

23 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года			
	Не аудировано				Не аудировано			
	Прочие дочерние предприятия материнской компании		Прочие дочерние предприятия материнской компании		Прочие дочерние предприятия материнской компании		Материнская компания	
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге
Консолидированный отчет о совокупном доходе								
Процентные доходы	-	-	313,709	-	-	-	-	-
Процентные расходы	-	(18,946)	(3,391,555)	-	(3,908,676)	(91,048)	-	(3,999,724)
Комиссионные доходы	-	28	28	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	(5,524,241)	-	(8,330,947)	-	-	(8,330,947)
Право на получение компенсации от материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	17,384,486	-	22,511,393	-	-	22,511,393
Прочие общие административные расходы	-	(70,469)	(199,737)	-	-	(29,907)	-	(29,907)
Чистый доход от курсовых разниц	-	17,265	17,265	-	-	74,459	-	74,459

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость финансовых инструментов и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2011 года:

	тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	196,329,550	-	-	-	196,329,550	196,329,550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	590,123	314,329	-	-	-	-	904,452	904,452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	51,344,868	-	-	51,344,868	51,344,868
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	48,315,492	-	-	-	48,315,492	48,315,492
Кредиты, выданные клиентам:								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	584,691,635	-	-	-	584,691,635	554,384,116
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	127,486,174	-	-	-	127,486,174	120,870,593
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	64,687,736	-	-	-	64,687,736	64,687,736
590,123	314,329	1,021,510,587	51,344,868	-	-	-	1,073,759,907	1,036,836,807
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	7,352	-	-	-	-	7,352	7,352
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	50,770,598	-	50,770,598	62,752,871
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	618,367,709	-	618,367,709	630,891,076
Субординированные займы	-	-	-	-	64,903,263	-	64,903,263	64,583,922
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	302,045,868	-	302,045,868	328,049,289
-	7,352	-	-	-	1,036,087,438	-	1,036,094,790	1,086,284,510

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Предназначен- ные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедлива я стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	99,616,558	-	-	99,616,558	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	498,229	2,058	-	-	-	500,287	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16,724,353	-	16,724,353	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	35,392,724	-	-	35,392,724	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	600,799,486	-	-	600,799,486	589,953,607
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	129,635,533	-	-	129,635,533	118,585,895
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	498,229	2,058	47,303,250	16,724,353	-	929,972,191	47,303,250
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	498,229	2,058	912,747,551	16,724,353	-	929,972,191	908,076,674
Депозиты и счета банков	-	5,005	-	-	-	5,005	5,005
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	37,374,135	37,374,135	37,374,135
Субординированные займы	-	-	-	-	514,383,393	514,383,393	520,445,884
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	64,365,592	64,365,592	65,148,958
	-	-	-	-	314,409,624	314,409,624	331,405,313
	-	5,005	-	-	930,532,744	930,537,749	954,379,295

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 10, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 108,107 тысяч тенге не может быть определена.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

(б) Иерархия справедливой стоимости

Группа определяет справедливую стоимость на основе следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность входной информации, используемой для проведения оценки:

- Уровень 1: Котируемая рыночная цена (неоткорректированная) идентичного инструмента на активном рынке;

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 2: Методы оценки основаны на доступной для наблюдения входной информации полученной прямо (т.е. как цены) или косвенно (т.е. полученная на основании цен). Данная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котируемых рыночных цен на аналогичные инструменты, имеющиеся на рынке; котируемые цены на идентичные или аналогичные инструменты, имеющиеся на рынках, которые считаются менее активными; или другие методы оценки, где всю важную входную информацию можно получить прямо или косвенно из доступных для наблюдения рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важная не доступная для наблюдения входная информация. Данная категория включает все инструменты, методы оценки, которой включают входную информацию, не основанную на доступных для наблюдения данных, а недоступная входная информация оказывает существенное влияние на оценку инструмента. К данной категории относятся все инструменты, оцениваемые на основании котируемых цен на аналогичные инструменты, где необходимо использование существенных неразличимых корректировок или допущений для отражения различий между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. Тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	416,386	173,737	-	590,123
- Производные активы	-	314,329	-	314,329
- Производные обязательства	-	7,352	-	7,352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	51,104,389	-	51,104,389
- Долевые инвестиции	-	40,317	92,055	132,372
	416,386	51,640,124	92,055	52,148,565

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	335,606	162,623	-	498,229
- Производные активы	-	2,058	-	2,058
- Производные обязательства	-	5,005	-	5,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	16,446,143	-	16,446,143
- Долевые инвестиции	-	50,123	119,980	170,103
	335,606	16,665,952	119,980	17,121,538

В силу изменений рыночной конъюнктуры, котировочные цены на активном рынке отсутствовали, включая котировки на государственные ценные бумаги, включенные в листинг на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов основывалась на результатах методов оценки, включавших в себя использование только доступных для наблюдения рыночных данных.

Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 07 2011 и 01 01 2010г) - согласно Методики расчета Казахстанской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 07 2011г (консолидированный)

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

TA	1 112 759 647	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
IA	1 254 625	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
TL	1 039 653 504	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"

из конс трансформац табл. На 01 07 2011г	НПС 1659 (немат. активы)	2 972 657
	Резервы по НМА (Темenos)	-563 659
	НПС 1699 (нач. аморти. по НА)	-1 154 373

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS \quad 71\,851\,518 \quad \text{тыс.тенге}$$

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 07 2011г (консолидированный)

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

BV_{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
NAV	71 851 518	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
NO_{CS}	43 419 727	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 1,655$$

NAV на дату расчета 01 01 2011г (консолидированный)

$NAV = (TA - IA) - TL - PS,$
где

TA	968 604 195	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
IA	1 841 476	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
TL	933 352 720	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"

из конс трансформац табл. На 01 01 2011г	НПС 1659	2 857 209
	Резервы по ПО	-563 659
	"Теменос"	
	НПС 1699	-1 015 733

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$ 33 409 999 тыс.тенге

**Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 01 2011г
(консолидированный)**

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS},$ где

BV_{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
NAV	33 409 999	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
NO_{CS}	38 419 739	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$BVCS = NAV / NOCS$ 0,870

Председатель Правления АО «АТФБанк»

Главный бухгалтер

