

АО «АТФБанк»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившиеся 30 июня 2010 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4-5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-41



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

Совету директоров и Правлению АО «АТФБанк»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий (далее, «Группа») по состоянию на 30 июня 2010 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 2010 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 АУДИТ»
23 июля 2010 года



АО «АТФБанк»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев,
 закончившихся 30 июня 2010 года
 (в тысячах тенге)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. Не аудировано
Процентные доходы	4	44,343,876	60,502,975
Процентные расходы	4	(30,817,352)	(37,167,206)
Чистый процентный доход		13,526,524	23,335,769
Комиссионные доходы		4,809,858	4,368,831
Комиссионные расходы		(9,626,083)	(684,700)
Чистые комиссионные расходы/(доход)		(4,816,225)	3,684,131
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		53,274	(21,458)
Чистый реализованный убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(90,701)	(274,571)
Чистая положительная курсовая разница		2,099,002	3,463,774
Прибыль от выбытия дочернего предприятия	5	1,128,285	-
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов		17,036	4,366,056
Прочие доходы		116,576	7,586
		12,033,771	34,561,287
Убытки от обесценения	6	(22,880,319)	(22,373,350)
Затраты на персонал	7	(4,304,127)	(4,065,578)
Прочие общие и административные расходы	8	(4,131,135)	(4,161,257)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(19,281,810)	3,961,102
Экономия/(расход) по подоходному налогу	9	1,702,999	(722,714)
(Убыток)/прибыль за период		(17,578,811)	3,238,388
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		251,561	(979,628)
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенного в состав прибыли или убытка		90,701	274,571
- Реклассификационная корректировка убытков от обесценения по активам, имеющимся в наличии для продажи		-	1,125,994
Курсовые разницы		(374,873)	1,311,421
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(32,611)	1,732,358
Итого прочего совокупного (убытка)/дохода за период		(17,611,422)	4,970,746

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г.
	Не аудировано	Не аудировано
(Убыток)\прибыль к распределению:		
Собственникам Банка	(17,602,668)	3,234,138
Миноритариям	23,857	4,250
	(17,578,811)	3,238,388
Итого совокупного (убытка)/дохода к распределению:		
Собственникам Банка	(17,621,237)	4,941,560
Миноритариям	9,815	29,186
Итого совокупного (убытка)/дохода	(17,611,422)	4,970,746
Прибыль на акцию	15	
Базовый и разводненный убыток на акцию, в тенге	(459)	89

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 41, была утверждена Руководством 23 июля 2010 года, и от имени руководства ее подписали:

Г-н Александр Пикер
 Председатель правления



Г-жа Аида Деревянко
 Главный бухгалтер

		30 июня 2010 г.	31 декабря 2009 г.
	Примечание	Не аудировано	
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	266,216,235	187,766,665
Обязательный резерв		19,178,519	18,036,119
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		2,239,855	3,130,290
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- удерживаемые Группой		8,158,262	2,607,613
Займы, выданные клиентам	11	721,512,024	778,889,753
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- удерживаемые Группой		24,777,731	17,546,557
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения			
- удерживаемые Группой		-	243,978
Текущий налоговый актив		1,480,053	-
Отсроченный налоговый актив		7,779,554	8,308,728
Основные средства и нематериальные активы		24,448,096	25,564,877
Компенсация к получению от материнской компании по договору гарантии	6	22,511,393	-
Прочие активы		6,895,286	9,466,360
Итого активов		<u>1,105,197,008</u>	<u>1,051,560,940</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3,760	-
Вклады и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтов		33,932,449	33,690,324
Текущие счета и вклады клиентов	12	567,679,854	501,639,782
Прочие привлеченные средства	13	451,735,036	452,011,880
Текущее налоговое обязательство		-	732,251
Прочие обязательства		3,279,303	2,966,250
Итого обязательств		<u>1,056,630,402</u>	<u>991,040,487</u>
Капитал			
Акционерный капитал	14	112,878,518	106,878,518
Эмиссионный доход		242,185	242,185
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(618,496)	(951,884)
Накопленный резерв по пересчету валют		60,751	412,708
Накопленные убытки		(79,277,664)	(61,674,996)
Итого капитала, принадлежащего собственникам Банка		<u>48,466,475</u>	<u>60,087,712</u>
Доля миноритариев		100,131	432,741
Итого капитала		<u>48,566,606</u>	<u>60,520,453</u>
Итого обязательств и капитала		<u>1,105,197,008</u>	<u>1,051,560,940</u>
Потенциальные и Условные обязательства	18,19		

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. Не аудировано
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	38,606,451	39,329,825
Вознаграждение уплаченное	(32,557,447)	(37,838,442)
Комиссии полученные	4,856,901	4,467,201
Комиссии уплаченные	(9,635,381)	(380,224)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,556,073	3,972,293
Затраты на персонал	(4,539,263)	(4,136,394)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,235)	(1,265)
Прочие доходы/(расходы)	20,774	(568,447)
Прочие общие и административные расходы	(2,960,450)	(3,059,557)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	(1,142,400)	2,820,944
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,854,014)	12,760,574
Вклады и счета в банках и прочих финансовых институтах	548,858	10,981,393
Займы, выданные клиентам	14,873,786	15,154,648
Прочие активы	(169,462)	(505,419)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Вклады и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтов	2,032,108	(48,794,187)
Текущие счета и вклады клиентов	74,407,760	25,243,902
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,760	(332,190)
Прочие обязательства	(147,667)	467,799
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до поступления подоходного налога	78,894,152	19,582,454
Поступление подоходного налога	-	2,227,077
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	78,894,152	21,809,531
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(790,741)	(545,141)
Продажа основных средств и нематериальных активов	676,535	85,796
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(158,164)
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(35,283,559)	(10,942,828)
Продажа активов, имеющих в наличии для продажи	27,880,481	25,491,952
Продажа дочернего предприятия	3,486,753	-
Увеличение доли в дочерних предприятиях	-	(500,000)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(4,030,531)	13,431,615

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. Не аудировано
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Привлечение заемных средств	9,170,478	15,125,038
Погашение заемных средств	(15,469,457)	(22,906,805)
Поступления от выпуска акций	6,000,000	18,000,000
Поступления от выпуска субординированного долга	8,820,000	6,089,709
Погашение субординированного долга	(6,000,000)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	6,100,000	72,350
Приобретение погашенных ценных бумаг	(262,871)	(39,000,000)
Продажа собственных выкупленных акций	-	(291,974)
Дивиденды выплаченные	(35,830)	(4,383)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	8,322,320	(22,916,065)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	83,185,941	12,325,081
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(4,736,371)	14,283,816
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	187,766,665	95,590,527
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 10)	266,216,235	122,199,424

К распределению собственникам Банка

	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи						Итого	Доли миноритариев	Итого капитала
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	Накопленный резерв по пересчету валют	Накопленные убытки	Итого			
Остаток на 1 января 2009 года	89,170,492	242,185	15,181,181	(1,531,990)	(704,511)	95,457,925	434,824	95,892,749	
Итого совокупного дохода									
Прибыль за период (не аудировано)					3,234,138	3,234,138	4,250	3,238,388	
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	(973,360)	-	(973,360)	(6,268)	(979,628)	
Реклассификационная корректировка убытков на обесценения по активам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	1,125,994	-	1,125,994	-	1,125,994	
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	283,891	-	283,891	(9,320)	274,571	
Курсовые разницы (не аудировано)	-	-	-	-	1,270,897	1,270,897	40,524	1,311,421	
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	436,525	1,270,897	1,707,422	24,936	1,732,358	
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	-	-	-	436,525	1,270,897	4,941,560	29,186	4,970,746	
Акции выпущенные (не аудировано)	18,000,000	-	-	-	-	18,000,000	-	18,000,000	
Собственные акции приобретенные (не аудировано)	(291,974)	-	-	-	-	(291,974)	-	(291,974)	
Дивиденды дочерних предприятий миноритарным акционерам (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(4,383)	(4,383)	
Остаток на 30 июня 2009 года (не аудировано)	106,878,518	242,185	15,181,181	(1,095,465)	566,386	118,107,511	459,627	118,567,138	

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

К распределению собственникам Банка

	Резерв по переоценке					Доли миноритариев	Итого		
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по пересчету валют			Накопленные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	106,878,518	242,185	15,181,181	(951,884)	412,708	(61,674,996)	60,087,712	432,741	60,520,453
Итого совокупного дохода									
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	(17,602,668)	(17,602,668)	23,857	(17,578,811)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	242,687	-	-	242,687	8,874	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)	-	(351,957)	(22,916)	(374,873)
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	333,388	(351,957)	-	(18,569)	(14,042)	(32,611)
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)				333,388	(351,957)	(17,602,668)	(17,621,237)	9,815	(17,611,422)
Акции выпущенные (не аудировано)	6,000,000	-	-	-	-	-	6,000,000	-	6,000,000
Выбытие дочернего предприятия (не аудировано) (Примечание 5)	-	-	-	-	-	-	-	(306,595)	(306,595)
Дивиденды дочерних предприятий миноритарным акционерам (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(35,830)	(35,830)
Остаток на 30 июня 2010 года (не аудировано)	112,878,518	242,185	15,181,181	(618,496)	60,751	(79,277,664)	48,466,475	100,131	48,566,606

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения**(а) Основная деятельность**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий. Банк и его дочерние предприятия далее совместно именуется «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 предприятия (совместно именуемые «Группа») 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: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом Системы обязательного страхования вкладов. Регулирование деятельности Системы, работающей в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, осуществляет АФН. Страхование покрывает обязательства Банка перед индивидуальными вкладчиками в сумме до 5 миллионов тенге каждому в случае банкротства и отзыва лицензии Национальным банком Республики Казахстан (НБРК).

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 2010 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2009 году: 17 филиалов).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения %	
			30 июня 2010 г. Не аудировано	31 декабря 2009 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0%	100.0%
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Услуги 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 «АТФБанк – Кыргызстан»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1%	97.1%
АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан»	Казахстан	Пенсионный фонд	-	89.0%

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года следующие акционеры владели выпущенными и находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	30 июня 2010 г.	31 декабря
	Не аудировано	2009 г.
	%	%
«ЮниКредит Банк Австрия АГ»	99.71	99.70
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.29	0.30
	100.00	100.00

«ЮниКредит С.п.А» является конечной материнской компанией Группы.

По состоянию на 30 июня 2010 года ни один из членов Совета директоров и Правления не владел акциями Банка (на 31 декабря 2009 года: отсутствуют).

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

Деятельность Группы подвержена страновым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией. Кроме того, происходящее в последнее время сокращение рынков капитала и кредитов привело к усилению экономической неопределенности условий хозяйствования. Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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 2009 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

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой Банка и большей части дочерних предприятий Группы.

Все числовые показатели, представленные 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные профессиональные суждения, сделанные руководством в отношении применения учетной политики Группы и основных сфер, требующих оценки неопределенности, являются теми же самыми, которые были использованные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

В частности, ниже перечисленные Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

Примечание 6 – Убытки от обесценения

Примечание 9 – Экономия/(расход) по подоходному налогу

Примечание 11 – Займы, выданные клиентам.

Выбытие инвестиции в АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан» не представлено как прекращаемая деятельность, поскольку он не представляет собой основную сферу деятельности.

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 2009 года.

4 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года Не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года Не аудировано
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	43,464,996	58,727,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	471,636	833,419
Счета и вклады в банках	166,524	341,801
Срочные депозиты в НБРК	162,736	84,666
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	75,688	512,409
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	2,296	2,838
	44,343,876	60,502,975
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства	(16,023,340)	(22,824,728)
Текущие счета и вклады клиентов	(13,544,289)	(13,176,711)
Депозиты и остатки на счетах банков	(1,249,723)	(1,165,767)
	(30,817,352)	(37,167,206)

5 Выбытие дочернего предприятия

В марте 2010 года Группа продала свою инвестицию в АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан». Доля дочернего предприятия в прибыли за период, включая прибыль от выбытия дочернего предприятия, составила 1,128,285 тысяч тенге.

Выбытие дочернего предприятия следующим образом отразилось на активах и обязательствах Группы на дату выбытия:

	Балансовая стоимость на дату выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	122,169
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,328,872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922,798
Комиссионное вознаграждение к получению	18,446
Текущий подоходный налог	118,660
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	246,332
Основные средства и нематериальные активы	35,863
Прочие активы	20,225
	2,813,365
Обязательства	
Прочие обязательства	(26,133)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	2,787,232
Доля миноритариев, 11%	(306,595)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства после вычета доли миноритариев	2,480,637
Возмещение полученное, расчет по которому произведен денежными средствами	3,608,922
Денежные средства выбывшие	(122,169)
Чистый приток денежных средств	3,486,753

6 Убытки от обесценения

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 года Не аудировано
Займы, выданные клиентам	42,318,614	21,350,443
Право на компенсацию от материнской компании по договору гарантии	(22,511,393)	-
Прочие активы	2,686,534	37,045
Счета и депозиты в банках	306,287	(24,580)
Обязательства кредитного характера	139,329	(115,552)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(59,052)	1,125,994
	22,880,319	22,373,350

25 декабря 2009 года Группа подписала гарантийный договор о возмещении убытков с материнской компанией «ЮниКредит Банк Австрия АГ». 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 2010 года Группа признала убытки от обесценения и связанное с ними право на получение компенсации от материнской компании по договору гарантии в размере 22,511,393 тысячи тенге (152,661 миллион долларов США), превышающие убытки первого уровня в отношении корпоративных займов, покрываемых гарантией. Группа также признала комиссионные расходы в размере 8,330,947 тысяч тенге (57,177,052 тысячи долларов США) в отношении данной гарантии в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года.

7 Затраты на персонал

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 года Не аудировано
Вознаграждение работникам	3,913,762	3,688,700
Налоги по заработной плате	390,365	376,878
	4,304,127	4,065,578

8 Прочие общие и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 года Не аудировано
Износ и амортизация	1,102,288	1,024,188
Аренда	663,522	771,736
Налоги помимо подоходного налога	529,845	532,816
Охрана	391,065	383,884
Ремонт и техническое обслуживание	325,209	284,001
Услуги связи	184,535	176,478
Профессиональные услуги	154,195	69,631
Реклама	145,916	213,780
Командировочные расходы	107,258	74,037
Транспортные расходы	77,937	63,748
Канцелярские принадлежности, публикации, упаковка	60,124	57,020
Страхование	29,481	24,445
Благотворительная и спонсорская деятельность	29,205	18,480
Представительские расходы	10,760	18,633
Прочие расходы	319,795	448,380
	4,131,135	4,161,257

9 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года Не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 года Не аудировано
Расход по текущему налогу		
Текущий год	106,796	(12,699)
Излишне начислено в предыдущие годы	(2,338,969)	-
	(2,232,173)	(12,699)
Расход по отсроченному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	529,174	735,413
Итого расхода по подоходному налогу	(1,702,999)	722,714

Банк и его дочерние предприятия, за исключением «АТФ Капитал Б.В.», ЗАО «Банк «Сибирь» и ОАО «АТФБанк - Кыргызстан», 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. ЗАО «АТФБанк - Кыргызстан» подпадает под уплату подоходного налога в Кыргызстане.

9 (Экономия)/расход по подоходному налогу, продолжение

Применимая налоговая ставка для Группы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (на 30 июня 2009 года: 20%). Начиная с 1 января 2009 года, ставка подоходного налога для казахстанских компаний была снижена до 20% в 2009 году, до 17.5% в 2010 году и до 15% в 2011 году. В течение 2009 года Правительство отложило снижение ставки подоходного налога, объявленное на 2010 год. В соответствии с внесенными изменениями, ставка подоходного налога сохранится на уровне 20% в течение 2010-2012 годов, будет снижена до 17.5% на 2013 год и до 15% в последующие годы. Данные ставки были использованы для расчета отсроченных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года и 30 июня 2010 года.

Применимая ставка текущего налога составляет 20% для ЗАО «Банк «Сибирь», 10% - для ОАО «АТФБанк - Кыргызстан» (на 30 июня 2009 года: 20%) и 25.25% для «АТФ Капитал Б.В.» (30 июня 2009 года: 25.25%).

По состоянию на 30 июня 2010 года Группа пересмотрел 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 на 30 июня 2010 года Группа сторнировала излишне начисленный текущий налог на прибыль в размере 2,138,969 тысяч тенге, который возник до 1 января 2009 года. 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.

9 (Экономия)/расход по подоходному налогу,**Выверка относительно эффективной ставки налога**

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 года	
	Не аудировано	%	Не аудировано	%
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(19,281,810)	100	3,961,102	100
Подходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(3,856,362)	20	792,220	20
Доход дочерних предприятий, облагаемый налогом по другим ставкам	(70,595)	-	(21,877)	(1)
Доход по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам	(58,642)	-	(919,468)	(23)
Невычитаемые убытки от обесценения	1,138,003	(6)	163,539	4
Невычитаемые процентные расходы	873,217	(4)	622,312	16
Прочие невычитаемые расходы	90,654	-	85,988	2
Изменение непризнанных отсроченных налоговых активов	380,726	(2)	-	-
Использование ранее непризнанного налогового убытка	2,138,969	(11)	-	-
Излишне начислено в предыдущие годы	(2,338,969)	12	-	-
	(1,702,999)	9	722,714	18

Признанные отсроченные налоговые активы и обязательства

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой, ведут к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года. Эти отсроченные налоговые активы были признаны в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы будут реализованы только в случае получения прибыли, против которой могут быть реализованные неиспользованные налоговые убытки, и не произойдет изменений в законах и нормативных актах, которые отрицательно повлияют на способность Группы требовать вычетов в будущие периоды.

9 (Экономия)/расход по подоходному налогу, продолжение**Изменение временных разниц в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года**

	Остаток на 1 января 2010 года	Признаны в состав прибыли Не аудировано	Остаток на 30 июня 2010 года
Займы, 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

Изменение временных разниц в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года

	Остаток на 1 января 2009 года	Признаны в состав прибыли Не аудировано	Остаток на 30 июня 2009 года
Займы, выданные клиентам	(2,785,210)	179,124	(2,606,086)
Основные средства и нематериальные активы	(1,021,113)	291,930	(729,183)
Прочие активы	-	336,814	336,814
Прочие обязательства	77,827	(30,480)	47,347
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,942,131	(1,512,801)	2,429,330
	213,635	(735,413)	(521,778)

Непризнанные отсроченные налоговые активы

Отсроченные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

	30 июня 2010 года Не аудировано	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы	4,349,806	1,830,111
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1,803,162	3,942,131
	6,152,968	5,772,242

Срок зачета налоговых убытков истекает в 2020 году. В отношении данных статей не были признаны отложенные налоговые активы в связи с низкой вероятностью получения будущей налогооблагаемой прибыли, против которой Группа могла бы использовать эти налоговые выгоды.

10 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
	Не аудировано	Не аудировано
Корреспондентские счета в других банках	158,698,164	74,754,007
Срочные депозиты в НБРК сроком до 90 дней	63,029,139	45,002,014
Денежные средства в кассе	22,903,954	25,295,589
Корреспондентские счета в НБРК	21,347,295	42,254,536
Корреспондентские счета в Национальном банке Республики Кыргызстан	210,100	213,932
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	27,583	246,587
Денежные средства и их эквиваленты	266,216,235	187,766,665

11 Займы, выданные клиентам

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
	Не аудировано	Не аудировано
Займы, выданные юридическим лицам		
Займы крупным корпоративным клиентам	541,811,692	562,711,033
Займы предприятиям малого и среднего бизнеса	216,396,735	209,834,841
Итого займов, выданных юридическим лицам	758,208,427	772,545,874
Займы, выданные физическим лицам		
Ипотечные займы	90,268,787	95,886,876
Потребительские займы	61,824,240	61,486,614
Автокредиты	1,854,956	2,308,576
Итого займов, выданных физическим лицам	153,947,983	159,682,066
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	912,156,410	932,227,940
Резерв на обесценение	(190,644,386)	(153,338,187)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	721,512,024	778,889,753

Движения в резерве на обесценение займов представлены следующим образом:

	30 июня 2010 года	30 июня 2009 года
	Не аудировано	Не аудировано
На 1 января	153,338,187	65,322,391
Начислено за период	42,318,614	21,350,443
Восстановление ранее списанных займов	624,876	625,955
Списанные суммы	(3,905,816)	(8,460,064)
Влияние изменения валютных курсов	(1,731,475)	11,944,336
Остаток на конец периода	190,644,386	90,783,061

11 Займы, выданные клиентам, продолжение

По состоянию на 30 июня 2010 года, вознаграждение, начисленное по обесцененным займам, составило 54,915,269 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 40,608,372 тысячи тенге).

(а) Качество займов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 30 июня 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 %
Займы, выданные крупным предприятиям				
Займы без индивидуальных признаков обесценения	207,048,100	(5,313,428)	201,734,672	2.6
Обесцененные займы:				
- непросроченные	87,707,270	(26,150,422)	61,556,848	29.8
- просроченные на срок менее 90 дней	33,037,686	(2,392,700)	30,644,986	7.2
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	177,388,722	(92,567,216)	84,821,506	52.2
- просроченные на срок более 1 года	36,629,914	(19,833,902)	16,796,012	54.1
Итого обесцененных займов	334,763,592	(140,944,240)	193,819,352	42.1
Итого займов, выданных крупным предприятиям	541,811,692	(146,257,668)	395,554,024	27.0
Займы, выданные малым и средним предприятиям				
Займы без индивидуальных признаков обесценения	138,311,164	(3,495,047)	134,816,117	2.5
Обесцененные займы:				
- непросроченные	2,434,670	(1,022,455)	1,412,215	42.0
- просроченные на срок менее 90 дней	2,192,995	(502,548)	1,690,447	22.9
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	43,736,457	(11,758,940)	31,977,517	26.9
- просроченные на срок более 1 года	29,721,449	(11,579,123)	18,142,326	39.0
Итого обесцененных займов	78,085,571	(24,863,066)	53,222,505	31.8
Итого займов, выданных малым и средним предприятиям	216,396,735	(28,358,113)	188,038,622	13.1
Итого займов, выданных юридическим лицам	758,208,427	(174,615,781)	583,592,646	23.0

11 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество займов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2009 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 %
Займы, выданные крупным предприятиям				
Займы без индивидуальных признаков обесценения	315,325,306	(11,171,515)	304,153,791	3.5
Обесцененные займы:				
- непросроченные	75,354,821	(26,201,921)	49,152,900	34.8
- просроченные на срок менее 90 дней	103,782,283	(60,510,570)	43,271,713	58.3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	50,825,299	(17,266,507)	33,558,792	34.0
- просроченные на срок более 1 года	17,423,324	(7,438,180)	9,985,144	42.7
Итого обесцененных займов	<u>247,385,727</u>	<u>(111,417,178)</u>	<u>135,968,549</u>	<u>45.0</u>
Итого займов, выданных крупным предприятиям	<u>562,711,033</u>	<u>(122,588,693)</u>	<u>440,122,340</u>	<u>21.8</u>
Займы, выданные малым и средним предприятиям				
Займы без индивидуальных признаков обесценения	169,257,713	(5,676,975)	163,580,738	3.4
Обесцененные займы:				
- непросроченные	322,207	(93,370)	228,837	29.0
- просроченные на срок менее 90 дней	2,085,255	(581,099)	1,504,156	27.9
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20,484,028	(5,738,745)	14,745,283	28.0
- просроченные на срок более 1 года	17,685,638	(5,179,982)	12,505,656	29.3
Итого обесцененных займов	<u>40,577,128</u>	<u>(11,593,196)</u>	<u>28,983,932</u>	<u>28.6</u>
Итого займов, выданных малым и средним предприятиям	<u>209,834,841</u>	<u>(17,270,171)</u>	<u>192,564,670</u>	<u>8.2</u>
Итого займов, выданных юридическим лицам	<u>772,545,874</u>	<u>(139,858,864)</u>	<u>632,687,010</u>	<u>18.1</u>

11 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество займов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, продолжение

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

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках заемщика;
- негативные форс-мажорные события.

Группа оценивает размер резерва под обесценение займов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

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

- вероятность дефолта по займам 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 юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 1.5-3.5%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 50%-70%;
- задержка в 12 - 24 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение займов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2010 года был бы на 5,835,926 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2009 года: 6,326,870 тысяч тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 41,723,481 тысячу тенге (на 31 декабря 2009 года: 80,802,246 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

11 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество займов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, продолжение**

Реструктуризация займа представляет собой изменение условий договора займа в результате неспособности заемщиков обслуживать долг в текущих рыночных условиях, в соответствии с первоначальными условиями договора займа. Реструктурированные займы отражаются как непросроченные, за исключением случаев, когда заемщик не может выполнить условия реструктурированного займа.

(i) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля займов, выданных юридическим лицам (за вычетом обесценения), по видам обеспечения.

	30 июня 2010 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2009 года	Доля от портфеля кредитов, %
	Не аудировано			
Недвижимость	288,138,697	49.4	385,479,085	60.9
Некотируемые долевые ценные бумаги	111,296,451	19.1	182,371,013	28.8
Без обеспечения	29,300,715	5.0	8,397,562	1.3
Транспортные средства	5,421,071	0.9	8,724,772	1.4
Оборудование	4,613,870	0.8	24,130,954	3.8
Прочие виды залога	144,821,842	24.8	23,583,624	3.8
	583,592,646	100.0	632,687,010	100.0

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

Обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 401,055,026 тысяч тенге имеют обеспечение справедливой стоимостью 248,317,492 тысячи тенге. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 11,794,492 тысячи тенге не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых составила 16,457 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 341,821 тысяча тенге).

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам займов, выданных юридическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Всего
На 1 января 2010 года	122,588,693	17,270,171	139,858,864
Чистое начисление за год	28,671,911	11,158,307	39,830,218
Восстановления	389,817	129,790	519,607
Списания	(3,548,779)	(152,045)	(3,700,824)
Влияние изменения валютных курсов	(1,843,974)	(48,110)	(1,892,084)
На 30 июня 2010 года, не аудировано	146,257,668	28,358,113	174,615,781

11 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество займов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, продолжение****(iii) Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам займов, выданных юридическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого
На 1 января 2009 года	55,859,170	4,138,905	59,998,075
Чистое начисление за период	16,759,193	2,602,463	19,361,656
Восстановления	555,769	30,598	586,367
Списания	(8,106,387)	(186,234)	(8,292,621)
Влияние изменения валютных курсов	15,335,660	1,133,519	16,469,179
На 30 июня 2010 года, не аудировано	80,403,405	7,719,251	88,122,656

11 Займы, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 30 июня 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, %
Ипотечные займы				
- Непросроченные	60,067,051	(918,092)	59,148,959	151.5
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,895,400	(337,672)	4,557,728	6.9
- Просроченные на срок 30- 59 дней	1,417,899	(190,023)	1,227,876	13.4
- Просроченные на срок 60- 89 дней	1,298,329	(214,798)	1,083,531	16.5
- Просроченные на срок 90- 119 дней	932,448	(204,083)	728,365	21.9
- Просроченные на срок 120- 149 дней	1,331,615	(521,702)	809,913	39.2
- Просроченные на срок 150 - 179 дней	1,474,044	(684,104)	789,940	46.4
- Просроченные на срок 180 - 360 дней	5,862,640	(2,478,295)	3,384,345	42.3
- Просроченные на срок более 360 дней	12,989,361	(5,766,552)	7,222,809	44.4
Итого ипотечных займов	90,268,787	(11,315,321)	78,953,466	12.5
Потребительские займы				
- Непросроченные	43,444,462	(468,370)	42,976,092	1.1
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,092,338	(212,669)	3,879,669	5.2
- Просроченные на срок 30- 59 дней	1,218,132	(108,186)	1,109,946	8.9
- Просроченные на срок 60- 89 дней	1,320,257	(214,857)	1,105,400	16.3
- Просроченные на срок 90- 119 дней	932,853	(200,899)	731,954	21.5
- Просроченные на срок 120- 149 дней	1,076,337	(279,712)	796,625	26.0
- Просроченные на срок 150 - 179 дней	1,132,323	(331,696)	800,627	29.3
- Просроченные на срок 180 - 360 дней	4,411,728	(1,310,638)	3,101,090	29.7
- Просроченные на срок более 360 дней	4,195,810	(1,336,814)	2,858,996	31.9
Итого потребительских займов	61,824,240	(4,463,841)	57,360,399	7.2

11 Займы, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, 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, %
Автокредиты				
- Непросроченные	1,152,129	(11,687)	1,140,442	1.0
- Просроченные на срок менее 30 дней	118,470	(8,000)	110,470	6.8
- Просроченные на срок 30- 59 дней	30,467	(3,331)	27,136	10.9
- Просроченные на срок 60- 89 дней	11,663	(1,301)	10,362	11.2
- Просроченные на срок 90- 119 дней	14,217	(2,276)	11,941	16.0
- Просроченные на срок 120- 149 дней	17,906	(4,882)	13,024	27.3
- Просроченные на срок 150 - 179 дней	17,290	(4,994)	12,296	28.9
- Просроченные на срок 180 - 360 дней	117,133	(43,565)	73,568	37.2
- Просроченные на срок более 360 дней	375,681	(169,407)	206,274	45.1
Итого автокредитов	1,854,956	(249,443)	1,605,513	13.5
Итого займов, выданных физическим лицам	153,947,983	(16,028,605)	137,919,378	10.4

11 Займы, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2009 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, %
Ипотечные займы				
- Непросроченные	67,315,261	(957,454)	66,357,807	1.4
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,910,284	(567,741)	4,342,543	11.6
- Просроченные на срок 30-59 дней	2,381,688	(465,665)	1,916,023	19.5
- Просроченные на срок 60-89 дней	1,475,288	(361,856)	1,113,432	24.5
- Просроченные на срок 90-119 дней	1,822,644	(674,610)	1,148,034	37.0
- Просроченные на срок 120-149 дней	1,477,596	(638,401)	839,195	43.2
- Просроченные на срок 150 - 179 дней	1,415,241	(553,578)	861,663	39.1
- Просроченные на срок 180 - 360 дней	6,709,689	(2,730,756)	3,978,933	40.7
- Просроченные на срок более 360 дней	8,379,185	(3,261,454)	5,117,731	38.9
Итого ипотечных займов	95,886,876	(10,211,515)	85,675,361	10.7
Потребительские займы				
- Непросроченные	46,908,530	(482,600)	46,425,930	1.0
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,291,535	(295,652)	3,995,883	6.9
- Просроченные на срок 30-59 дней	2,574,539	(302,011)	2,272,528	11.7
- Просроченные на срок 60-89 дней	875,498	(147,807)	727,691	16.9
- Просроченные на срок 90-119 дней	955,662	(241,854)	713,808	25.3
- Просроченные на срок 120-149 дней	768,920	(200,468)	568,452	26.1
- Просроченные на срок 150 - 179 дней	426,172	(107,064)	319,108	25.1
- Просроченные на срок 180 - 360 дней	2,563,560	(656,010)	1,907,550	25.6
- Просроченные на срок более 360 дней	2,122,198	(607,760)	1,514,438	28.6
Итого потребительских займов	61,486,614	(3,041,226)	58,445,388	5.0

11 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество займов, выданных физическим лицам, 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, %
Автокредиты				
- Непросроченные	1,570,696	(10,523)	1,560,173	0,7
- Просроченные на срок менее 30 дней	107,199	(6,891)	100,308	6,4
- Просроченные на срок 30-59 дней	43,773	(5,394)	38,379	12,3
- Просроченные на срок 60-89 дней	27,620	(8,640)	18,980	31,3
- Просроченные на срок 90-119 дней	49,436	(16,809)	32,627	34,0
- Просроченные на срок 120-149 дней	32,678	(10,061)	22,617	30,8
- Просроченные на срок 150 - 179 дней	33,007	(10,162)	22,845	30,8
- Просроченные на срок 180 - 360 дней	158,439	(53,760)	104,679	33,9
- Просроченные на срок более 360 дней	285,728	(104,342)	181,386	36,5
Итого автокредитов	2,308,576	(226,582)	2,081,994	9,8
Итого займов, выданных физическим лицам	159,682,066	(13,479,323)	146,202,743	8,4

Группа оценивает размер обесценения займов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам займов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера убытков от обесценения займов, включают:

- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 18 месяцев;
- в отношении ипотечных займов задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, равный 25%-35% от первоначально оцененной стоимости, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение займов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2010 года был бы на 1,379,194 тысячи тенге ниже/выше (на 31 декабря 2009 года: 1,462,027 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2010 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 55,091,468 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 47,644,758 тысяч тенге).

(i) Анализ обеспечения

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

11 Займы, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество займов, выданных физическим лицам

(ii) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам займов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, может быть представлен следующим образом.

	Ипотечные займы	Потребитель- ские займы	Автокредиты	Итого
На 1 января 2010 года	10,211,515	3,041,226	226,582	13,479,323
Чистое начисление за год	1,177,816	1,287,649	22,931	2,488,396
Восстановления	61,273	40,639	3,357	105,269
Списания	(180,661)	(21,862)	(2,469)	(204,992)
Влияние изменения валютных курсов	45,378	116,189	(958)	160,609
На 30 июня 2010 года, не аудировано	11,315,321	4,463,841	249,443	16,028,605

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам розничных займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, может быть представлен следующим образом.

	Ипотечные займы	Потребитель- ские займы	Автокредиты	Итого
На 1 января 2009 года	4,941,360	332,489	50,467	5,324,316
Чистое начисление за год	1,937,281	46,285	5,221	1,988,787
Восстановления	20,528	16,916	2,144	39,588
Списания	(92,961)	(71,611)	(2,871)	(167,443)
Влияние изменения валютных курсов	(4,529,401)	(182)	4,740	(4,524,843)
На 30 июня 2009 года, не аудировано	2,276,807	323,897	59,701	2,660,405

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Не аудировано	%	года	%
Оптовая торговля	176,871,833	19.4	176,543,747	18.9
Физические лица	153,947,983	16.9	159,682,066	17.1
Строительство	134,337,270	14.7	142,523,523	15.3
Розничная торговля	95,386,044	10.5	95,015,478	10.2
Пищевая промышленность	67,573,340	7.4	68,012,350	7.3
Недвижимость	46,642,667	5.1	48,600,793	5.2
Сельское хозяйство	36,657,572	4.0	33,417,036	3.6
Гостиничные услуги	28,834,715	3.2	28,671,128	3.1
Транспорт	24,255,885	2.7	28,675,929	3.1
Индустрия развлечений	15,290,670	1.7	15,386,516	1.7
Химическая промышленность	12,082,228	1.3	10,050,362	1.1
Текстильная промышленность	8,116,638	0.9	8,621,088	0.9
Металлургия	6,592,687	0.7	5,597,957	0.6
Нефтегазовая промышленность	6,326,596	0.7	14,293,874	1.5
Связь	4,387,961	0.5	4,565,658	0.5
Горнодобывающая промышленность	2,158,885	0.2	2,121,662	0.2
Прочие	92,693,436	10.1	90,448,773	9.7
	912,156,410	100.0	932,227,940	100.0
Резерв под обесценение	(190,644,386)		(153,338,187)	
	721,512,024		778,889,753	

11 Займы, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам, продолжение

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа не имела заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема займов, выданных клиентам.

12 Текущие счета и вклады клиентов

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
	<u>Не аудировано</u>	<u>2009 года</u>
Срочные вклады:		
Корпоративные клиенты	239,271,247	178,015,938
Физические лица	211,374,401	223,867,948
	<u>450,645,648</u>	<u>401,883,886</u>
Текущие счета и вклады до востребования:		
Корпоративные клиенты	99,562,025	96,828,843
Физические лица	17,472,181	2,927,053
	<u>117,034,206</u>	<u>99,755,896</u>
	<u>567,679,854</u>	<u>501,639,782</u>

Заблокированные счета

По состоянию на 30 июня 2010 года вклады клиентов Группы на сумму 20,514,548 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 17,259,252 тысячи тенге) были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и вкладов клиентов

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, Группа имела 1 клиента, остатки на счетах которого превышали 10% общей суммы на счетах клиентов. Эти остатки по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года составляли 69,059,450 тысяч тенге и 53,014,993 тысячи тенге, соответственно.

13 Прочие привлеченные средства

	30 июня 2010 года	31 декабря
	<u>Не аудировано</u>	<u>2009 года</u>
Займы		
- Займы, предоставленные банками и финансовыми институтами	227,121,201	235,904,488
- Займы, предоставленные Правительством Республики Казахстан	8,050	16,020
	<u>227,129,251</u>	<u>235,920,508</u>
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	144,616,342	145,348,848
- Облигации в тенге	14,896,211	9,018,790
- Облигации в российских рублях	44,670	41,199
	<u>159,557,223</u>	<u>154,408,837</u>
Субординированные заимствования		
- Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	43,129,324	43,324,599
- Субординированные займы	21,919,238	18,357,936
	<u>65,048,562</u>	<u>61,682,535</u>
	<u>451,735,036</u>	<u>452,011,880</u>

13 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

Группа не имела случаев невыполнения обязательств по погашению основной суммы и вознаграждения в отношении своих заемных средств в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов.

В соответствии с условиями определенных компонентов прочих заемных средств Группа обязана соблюдать определенные финансовые показатели, в частном в отношении ликвидности, достаточности капитала и кредитных рисков. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа соблюдала указанные показатели.

Далее представлена краткая информация об условиях привлечения заемных средств по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	30 июня 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения (год)	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения (год)
Займы				
- Займы, предоставленные банками и финансовыми институтами	2.8-16.4	2010-2016	2.8-16.4	2010-2016
- Займы, предоставленные Правительством Республики Казахстан	3.0	2011	3.0	2011
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах США	8.1-9.3	2010-2016	8.1-9.3	2010-2016
- Ноты в тенге	8.0	2011	10.0	2011
- Ноты в российских рублях	10.0	2021	10.0	2021
Субординированные заимствования				
- Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	7.2-10.0	2012-2016	10-10.9	2012-2016
- Субординированные займы	10.0-11.4	2017-2020	10.0-10.9	2017-2019

14 Капитал

(а) Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2010 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 47,000,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2009 года: 47,000,000), из которых 38,419,739 обыкновенных акций были выпущены (на 31 декабря 2009 года: 37,669,739) и 38,390,549 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2009 года: 37,640,549).

В соответствии с решением акционеров, в 2010 году Банк разместил дополнительно 750,000 обыкновенных акций у материнской компании, полученная сумма составила 6,000,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 2,250,000 акций за 18,000,000 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.

14 Капитал, продолжение

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 30 июня 2010 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2009: 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 2010 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 2010 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (на 31 декабря 2009 года: отсутствуют).

15 Прибыль на акцию

Показатель базовой и разводненной прибыли на акцию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, рассчитывается путем деления чистой прибыли за период, причитающейся держателям обыкновенных акций Банка на средневзвешенное количество обыкновенных (исключая собственные выкупленные акции), находящихся в обращении в течение периода. В следующей таблице представлены данные о прибыли и количестве акций, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>30 июня 2010 г.</u> тыс. тенге	<u>30 июня 2009 г.</u> тыс. тенге
Чистый (убыток)/прибыль, причитающаяся акционерам Банка	(17,602,668)	3,234,138
Средневзвешенное количество акций с участием в дивидендах, использованное для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>38,349,663</u>	<u>36,474,595</u>

16 Анализ по сегментам

Группа имеет два отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Главный исполнительный директор рассматривает внутренние отчеты руководству каждого стратегического хозяйственного подразделения не реже чем один 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 вкладов и ведение текущих счетов для корпоративных и институциональных клиентов, а также для состоятельных клиентов;

16 Анализ по сегментам, продолжение

- розничные банковские услуги – прием вкладов от клиентов - физических лиц, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, овердрафты, кредитные карты и услуги по переводу средств;
- прочие сегменты включают дочерние предприятия, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские функции;
- корпоративный центр следует рассматривать как центр затрат, предоставляющий услуги бизнес-сегментам.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, включенной во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Главным исполнительным директором. 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 доходов каждого сегмента поступает от вознаграждения, и Главный исполнительный директор полагается, в основном, на чистые процентные доходы для оценки результатов деятельности сегмента, и принимает решения относительно распределения ресурсов между сегментами, Группа раскрывает информацию о своих процентных доходах по каждому сегменту на нетто-основе.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, главным образом, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан, или связанных с Республикой Казахстан.

16 Анализ по сегментам, продолжение

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

	30 июня 2010 года	31 декабря
	Не аудировано	2009 года
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	535,430,804	554,742,318
Розничные банковские услуги	348,561,519	351,507,428
Прочие сегменты	218,554,591	143,700,207
Корпоративный центр	2,650,094	1,610,987
Итого активов	1,105,197,008	1,051,560,940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	415,777,503	338,557,293
Розничные банковские услуги	134,557,140	154,340,565
Прочие сегменты	503,844,778	495,753,477
Корпоративный центр	2,450,981	2,389,152
Итого обязательств	1,056,630,402	991,040,487

16 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, может быть представлена следующим образом.

тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	5,627,348	4,585,413	3,313,763	-	13,526,524
Чистый комиссионный (расход)/доход	(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
Прочие доходы	-	-	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 и административные расходы	(82,174)	(391,484)	(175,520)	(2,379,669)	(3,028,847)
Износ и амортизация	(28,500)	(386,643)	(124,496)	(562,649)	(1,102,288)
Прямые расходы	(467,537)	(1,763,646)	(1,139,618)	(5,064,461)	(8,435,262)
Косвенные и накладные расходы	(1,559,835)	(3,504,626)	-	5,064,461	-
Операционные расходы	(2,027,372)	(5,268,272)	(1,139,618)	-	(8,435,262)
Результат сегмента до убытков от обесценения	(2,225,588)	1,642,607	3,053,205	-	3,598,509
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
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	(10,424,187)	(12,196,136)	3,338,513	-	(19,281,810)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	1,702,999	1,702,999
(Убыток)/прибыль за период	(10,424,187)	(12,196,136)	3,338,513	1,702,999	(17,578,811)

16 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, может быть представлена следующим образом.

тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	12,366,610	7,078,264	3,890,895	-	23,335,769
Чистый комиссионный доход	1,583,509	1,961,158	139,464	-	3,684,131
Чистый доход от коммерческой деятельности	2,028,317	556,406	4,949,078	-	7,533,801
Прочий операционный доход	-	-	7,586	-	7,586
Прибыль	15,978,436	9,595,828	8,987,023	-	34,561,287
Затраты на персонал	(239,025)	(1,275,348)	(750,393)	(1,800,812)	(4,065,578)
Прочие общие и административные расходы	(39,449)	(341,433)	(272,496)	(2,483,691)	(3,137,069)
Износ и амортизация	-	-	(102,146)	(922,042)	(1,024,188)
Прямые расходы	(278,474)	(1,616,781)	(1,125,035)	(5,206,545)	(8,226,835)
Косвенные и накладные расходы	(841,909)	(4,364,636)	-	5,206,545	-
Операционные расходы	(1,120,383)	(5,981,417)	(1,125,035)	-	(8,226,835)
Результат сегмента до убытков от обесценения	14,858,053	3,614,411	7,861,988	-	26,334,452
Убытки от обесценения	(20,262,729)	(301,051)	(1,809,570)	-	(22,373,350)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	(5,404,676)	3,313,360	6,052,418	-	3,961,102
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	(722,714)	(722,714)
Чистый (убыток)/прибыль за период	(5,404,676)	3,313,360	6,052,418	(722,714)	3,238,388

17 Управление финансовыми 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.

По состоянию на 30 июня 2010 года не было значительных изменений в отношении рыночного, кредитного риска и риска ликвидности по сравнению с 31 декабря 2009 годом.

18 Потенциальные обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть 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 Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Договорные суммы потенциальных 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 на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2010 г.	31 декабря
	Не аудировано	2009 г.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	139,809,926	136,185,163
Гарантии	30,759,831	24,764,541
Аккредитивы	6,960,180	9,344,411
	177,529,937	170,294,115
Минус - резервы	(611,345)	(471,207)
Минус – обеспечение в виде денежных средств	(3,324,356)	(4,932,701)
Потенциальные обязательства	173,594,236	164,890,207

Многие из указанных обязательств о предоставлении кредитов по договору могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г.
	Не аудировано	Не аудировано
По состоянию на 1 января	471,207	602,379
Чистое начисление/(восстановление) за период	139,329	(115,552)
Влияние изменения валютных курсов	809	198,043
Остаток на коне периода	611,345	684,870

19 Условные активы и обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговые системы Республики Казахстан, России и Кыргызстане являются относительно новыми и характеризуются наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и пени. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания в Казахстане и в течение трех последующих календарных лет – в России и Кыргызстане. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в указанных странах, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в указанных странах, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

20 Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

21 Сделки между связанными сторонами**(а) Материнская компания**

Материнской компанией Банка является «ЮниКредит Банк Австрия АГ». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является «ЮниКредит С.п.А».

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общее полученное вознаграждение включено в состав вознаграждений работникам:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. Не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. Не аудировано
Члены Совета директоров	5,745	10,497
Члены Правления	101,948	91,182
	107,693	101,679

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членами Совета директоров и Правления.

Остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года в отношении членов Совета директоров и Правления составили следующие суммы:

	30 июня 2010 года Не аудировано	Средняя ставка вознаграж- дения	31 декабря 2009 года	Средняя ставка вознаграж- дения
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Займы, выданные клиентам	77,544	11.00	78,917	11.75

Следующие суммы включены в состав прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления:

	30 июня 2010 года Не аудировано	30 июня 2009 года Не аудировано
Консолидированная прибыль или убыток		
Процентные доходы	4,291	7,133
Процентные расходы	(6,776)	(862)

21 Сделки между связанными сторонами, продолжение

Остатки по расчетам по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года и соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, представлены в следующей таблице.

	30 июня 2010 года, не аудировано				31 декабря 2009 года				
	Средняя ставка вознаграждения, %	Предприятия под общим контролем	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого	Материнская компания	Средняя ставка вознаграждения, %	Предприятия под общим контролем	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	149,631,937	-	687,457	-	150,319,394	62,169,811	409,697	-	62,579,508
Компенсация к получению от материнской компании по договору гарантии	22,511,393	-	-	22,511,393	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	348	-	261	-	609
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Вклады и остатки на счетах банков	408	-	40,254	-	40,662	53,846	76,932	-	130,778
Прочие привлеченные средства									
- Займы, выданные банками и прочими финансовыми институтами	141,922,886	4.8	1,867,917	3.6	143,790,803	135,755,021	10,375,777	7.3	146,130,798
- Субординированные займы	12,920,000	10.0	-	-	12,920,000	18,317,167	-	9.8	18,317,167
Консолидированный отчет о доходе и совокупном доходе									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	2,547	268,338	-	270,885
Процентные расходы	(3,908,676)	(91,048)	(3,999,724)	(3,999,724)	(5,316,677)	(970,325)	(6,287,002)	(5,105)	(6,287,002)
Комиссионные расходы	(8,330,947)	-	(8,330,947)	(8,330,947)	(5,105)	-	-	-	(5,105)
Право на получение компенсации от материнской компании по договору гарантии	22,511,393	-	-	22,511,393	-	-	-	-	-
Прочие общие и административные расходы	-	(29,907)	(29,907)	(29,907)	(89,950)	(89,950)	(89,950)	(89,950)	(89,950)
Чистая положительная курсовая разница	-	74,459	74,459	74,459	-	-	-	-	-