

**АО «БТА Банк» и дочерние организации**  
**Неаудированная промежуточная сокращенная**  
**консолидированная финансовая отчетность**

*30 июня 2011 года*

*С Отчетом по обзору промежуточной сокращенной  
консолидированной финансовой отчетности*

**СОДЕРЖАНИЕ****ОТЧЁТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	5
Отдельные примечания к неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность.....	7
2. Принцип непрерывной деятельности.....	7
3. Основы подготовки финансовой отчетности.....	8
4. Обзор существенных аспектов учётной политики .....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
6. Торговые ценные бумаги.....	12
7. Средства в кредитных учреждениях .....	13
8. Производные финансовые инструменты .....	13
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	14
10. Займы клиентам .....	15
11. Облигации «Самрук-Казына».....	19
12. Прочее обеспечение и резервы.....	19
13. Налогообложение .....	20
14. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан.....	21
15. Средства кредитных учреждений.....	21
16. Средства клиентов.....	21
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	23
18. Капитал .....	23
19. Финансовые и условные обязательства .....	24
20. Чистый доход / (убыток) от торговых операций .....	27
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	27
22. Убыток на акцию.....	28
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	28
24. Управление рисками.....	29
25. Анализ по сегментам .....	34
26. Сделки со связанными сторонами.....	37
27. Достаточность капитала .....	44
28. События после отчетной даты.....	44

## ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк»

### **Введение**

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «БТА Банк» и его дочерних организаций (далее по тексту – «Группа») по состоянию на 30 июня 2011 года, которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами обзора.

### **Объем проверки**

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору №2410 («Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации»). Обзор промежуточной финансовой информации в основном включает обсуждения с персоналом Группы, отвечающим за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и другие обзорные процедуры. Объем процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам с уверенностью утверждать, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не представляем аудиторского заключения.

### **Вывод**

На основании проведенного нами обзора мы не обнаружили фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

### **Параграф, требующий внимания**

Не делая оговорок в нашем аудиторском мнении, мы обращаем внимание на Примечание 2 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что на 30 июня 2011 года общая сумма обязательств Группы превышала общую сумму её активов на 216.681 миллион тенге. Это условие, наряду с другими вопросами, описанными в Примечании 2, указывает на наличие существенной неопределённости, которая может вызвать значительные сомнения касательно способности Группы придерживаться принципа непрерывной деятельности.

*Ernst & Young LLP*



Евгений Жемалетдинов  
Аудитор/Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

9 сентября 2011 года



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2011 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2011 года (неаудировано)	31 декабря 2010 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	81.707	100.790
Обязательные резервы		56	40
Торговые ценные бумаги	6	62.446	82.257
Средства в кредитных учреждениях	7	24.639	25.177
Производные финансовые активы	8	6.033	4.795
Инвестиционные ценные бумаги:			
имеющиеся в наличии для продажи	9	25.344	21.110
удерживаемые до погашения	9	6.903	7.321
Займы клиентам	10	773.869	787.618
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	11	183.275	142.017
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	11	350.386	388.946
Инвестиции в ассоциированные организации		90.977	90.326
Основные средства		8.773	10.664
Гудвилл		3.786	3.786
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	5.339	5.366
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	97.538	159.735
Прочие активы		65.570	65.762
<b>Итого активов</b>		<b>1.786.641</b>	<b>1.895.710</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	14	403.445	450.025
Средства кредитных учреждений	15	124.168	155.644
Производные финансовые обязательства	8	2	1
Средства клиентов	16	765.515	683.301
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	676.564	672.650
Резервы	12	1.008	1.192
Прочие обязательства		32.620	37.410
<b>Итого обязательств</b>		<b>2.003.322</b>	<b>2.000.223</b>
<b>Дефицит капитала</b>			
Выпущенный капитал: простые акции	18	1.187.023	1.187.023
Дополнительный оплаченный капитал		(130.029)	(130.029)
Собственные выкупленные акции		(8.252)	(8.260)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1.180)	(713)
Резерв переоценки иностранной валюты		(3.227)	(651)
Аккумуляированный убыток		(1.262.334)	(1.156.236)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров материнской компании		(217.999)	(108.866)
Неконтрольную долю		1.318	4.353
<b>Итого дефицит капитала</b>		<b>(216.681)</b>	<b>(104.513)</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>1.786.641</b>	<b>1.895.710</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Банка

Сайденов А. Г.

МаксUTOва А. Б.

9 сентября 2011 года



Председатель Совета Директоров

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 44 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В миллионах тенге)

		<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
		<i>Прим. 2011 (неаудировано)</i>	<i>2010 (неаудировано)</i>
<b>Процентный доход</b>			
Займы клиентам		58.705	71.862
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»		5.320	6.254
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		10.277	11.813
Инвестиционные ценные бумаги		1.258	1.416
Средства в кредитных учреждениях		1.004	3.988
		<u>76.564</u>	<u>95.333</u>
Торговые ценные бумаги		1.874	2.652
		<u>78.438</u>	<u>97.985</u>
<b>Процентный расход</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(14.090)	(14.044)
Средства кредитных учреждений		(6.518)	(13.225)
Средства клиентов		(28.138)	(18.701)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(34.477)	(70.223)
		<u>(83.223)</u>	<u>(116.193)</u>
<b>Чистый процентный расход до обесценения</b>		(4.785)	(18.208)
Отчисления на обесценение	7, 10	(5.989)	(102.076)
<b>Чистый процентный расход</b>		<u>(10.774)</u>	<u>(120.284)</u>
Доходы в виде комиссионных и сборов		8.786	8.293
Расходы в виде комиссионных и сборов		(9.228)	(3.762)
<b>Чистый (расход) / доход в виде комиссионных сборов</b>		(442)	4.531
Чистый доход / (убыток) от торговых операций	20	226	(32.646)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		1.273	(1.438)
- курсовые разницы		729	29.098
Чистый доход от страховой деятельности		1.218	525
Доля в доходе ассоциированных организаций		2.168	2.181
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1.004)	(458)
Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании над себестоимостью		-	10.169
Доход от выбытия дочерних организаций		-	38.590
Прочие доходы		850	1.029
<b>Непроцентный доход</b>		<u>5.460</u>	<u>47.050</u>
Расходы на персонал	21	(10.054)	(10.672)
Прочие операционные расходы	21	(14.511)	(13.587)
Износ и амортизация		(1.566)	(2.213)
Налоги, помимо подоходного налога		(2.029)	(2.753)
Убыток от реализации залогового имущества		(608)	(3.776)
Прочее обесценение и резервы	12	(168)	23.163
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(2.190)	(1.357)
Прочие расходы		(2.962)	(2.036)
<b>Непроцентные расходы</b>		<u>(34.088)</u>	<u>(13.231)</u>
<b>Убыток до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		(39.844)	(81.934)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(62.718)	(518)
<b>Чистый убыток после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<u>(102.562)</u>	<u>(82.452)</u>
Приходящийся на:			
Акционеров материнской компании		(102.321)	(80.417)
Неконтрольную долю		(241)	(2.035)
<b>Чистый убыток</b>		<u>(102.562)</u>	<u>(82.452)</u>
<b>Базовый и разводнённый убыток на акцию (в тенге)</b>	22	(2,35)	(2.585)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 44 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В миллионах тенге)

	<i>Шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Прим.</b>	<b>(неаудировано)</b>	<b>(неаудировано)</b>
<b>Чистый убыток за отчетный период</b>	<b>(102.562)</b>	<b>(82.452)</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход, за вычетом налогов:</b>		
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	484	2.868
Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов	<b>20 (546)</b>	(741)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1.004	458
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной компании	<b>(1.382)</b>	(413)
Переоценка валютных статей	<b>(2.590)</b>	(253)
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>	<b>(3.030)</b>	1.919
<b>Итого совокупный убыток за отчетный период</b>	<b>(105.592)</b>	<b>(80.533)</b>
Приходящийся на:		
- Акционеров материнской компании	<b>(105.364)</b>	(78.475)
- Неконтрольную долю	<b>(228)</b>	(2.058)
	<b>(105.592)</b>	<b>(80.533)</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 44 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В миллионах тенге)

	<i>Выпущенный капитал- простые акции</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкуплен- ные акции</i>	<i>Резерв переоценки инвестици- онных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резерв переоценки иностранной валюты</i>	<i>Аккумуляиро- ванный убыток</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтроль- ная доля</i>	<i>Итого дефицит капитала</i>
<b>1 января 2010 года</b>	515.551	(38.798)	(6.383)	(2.352)	(448)	(2.144.271)	(1.676.701)	(13.119)	(1.689.820)
Итого совокупный доход / (убыток) за период (неаудировано)	–	–	–	2.135	(193)	(80.417)	(78.475)	(2.058)	(80.533)
Выбытие дочерней организации (неаудировано)	–	–	2.208	–	–	–	2.208	15.948	18.156
Приобретение дочерних организаций (неаудировано)	–	–	(95)	–	–	–	(95)	3.332	3.237
<b>30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	515.551	(38.798)	(4.270)	(217)	(641)	(2.224.688)	(1.753.063)	4.103	(1.748.960)
Итого совокупный (убыток) / доход за период (неаудировано)	–	–	–	(496)	(10)	1.068.452	1.067.946	250	1.068.196
Выпуск простых акций (неаудировано) (Примечание 18)	671.472	–	–	–	–	–	671.472	–	671.472
Дополнительный оплаченный капитал (неаудировано)	–	(91.231)	–	–	–	–	(91.231)	–	(91.231)
Чистое приобретение собственных акций (неаудировано)	–	–	(3.990)	–	–	–	(3.990)	–	(3.990)
<b>31 декабря 2010 года</b>	1.187.023	(130.029)	(8.260)	(713)	(651)	(1.156.236)	(108.866)	4.353	(104.513)
Итого совокупный убыток за период (неаудировано)	–	–	–	<b>(467)</b>	<b>(2.576)</b>	<b>(102.321)</b>	<b>(105.364)</b>	<b>(228)</b>	<b>(105.592)</b>
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	–	8	–	–	–	8	–	8
Приобретение неконтрольной доли (неаудировано)	–	–	–	–	–	<b>(3.777)</b>	<b>(3.777)</b>	<b>(2.807)</b>	<b>(6.584)</b>
<b>30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>1.187.023</b>	<b>(130.029)</b>	<b>(8.252)</b>	<b>(1.180)</b>	<b>(3.227)</b>	<b>(1.262.334)</b>	<b>(217.999)</b>	<b>1.318</b>	<b>(216.681)</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 44 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В миллионах тенге)

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	45.773	60.563
Проценты уплаченные	(58.497)	(35.156)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	2.752	10.339
Доходы полученные / (расходы уплаченные) по сделкам с ценными бумагами	686	(7.308)
Комиссионные и сборы полученные	8.433	7.927
Комиссионные и сборы уплаченные	(7.119)	(3.758)
Средства, уплаченные по страховой деятельности	(1.696)	(1.582)
Средства, полученные от страховой деятельности	5.184	3.888
Средства, выплаченные работникам	(9.152)	(9.691)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов	(2.190)	(1.357)
Операционные расходы уплаченные	(11.808)	(23.555)
<b>Чистое (расходование) / поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(27.634)</b>	<b>310</b>
<b>Чистое увеличение / уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств</b>		
Чистое (увеличение) / уменьшение в обязательных резервах	(16)	109
Чистое уменьшение / (увеличение) в торговых ценных бумагах	14.442	(4.832)
Чистое увеличение в средствах в кредитных учреждениях	(9)	(7.808)
Чистое уменьшение в займах клиентам	33.357	29.029
Чистое увеличение в прочих активах	(9.605)	(15.542)
Чистое уменьшение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	(46.600)	(30.701)
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений	(34.809)	(6.303)
Чистое увеличение в средствах клиентов	70.075	96.829
Чистое (увеличение) / уменьшение в производных финансовых инструментах	(324)	1.638
Чистое (уменьшение) / увеличение в прочих обязательствах	(7.195)	13.339
<b>Чистое (расходование) / поступление денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>(8.318)</b>	<b>76.068</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(494)	(554)
<b>Чистое (расходование) / поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(8.812)</b>	<b>75.514</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5.961)	–
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5.549	1.889
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	354	400
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств	–	5
Денежные средства выбывших дочерних организаций	–	(12.437)
Приобретение основных средств	(1.042)	(1.965)
Поступления от выбытия основных средств	605	581
Дивиденды полученные	–	423
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(495)</b>	<b>(11.104)</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)**

**ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА**

(В миллионах тенге)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		329	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3.885)	(7.163)
Поступления от реализации собственных выкупленных акций		8	–
Приобретение неконтрольной доли		(6.584)	–
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(10.132)</b>	<b>(7.163)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		356	(1.163)
<b>Чистое (уменьшение) / увеличение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>(19.083)</b>	<b>56.084</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	100.790	78.215
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>81.707</b>	<b>134.299</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 44 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(В миллионах тенге)

**1. Основная деятельность**

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Армении, Белоруссии, Грузии, Российской Федерации и Украине. Материнской компанией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: ул. Жолдасбекова, 97, Самал-2, Алматы, 050051, Республика Казахстан.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам в соответствии с лицензией №242, выданной 4 марта 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, Группа уполномочена принимать вклады пенсионных фондов. Ценные бумаги Группы включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 30 июня 2011 года Банк имел 22 региональных филиала и 220 отделений (на 31 декабря 2010 года – 22 региональных филиала и 227 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты) и Лондоне (Великобритания).

Акционерное общество «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» является фактической материнской компанией (далее по тексту – «Материнская компания») Группы. Конечным акционером Группы является Правительство Республики Казахстан.

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию:

	<i>30 июня 2011</i> <i>(неаудировано), %</i>	<i>31 декабря 2010</i> <i>года, %</i>
<b>Акционеры</b>		
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	<b>81,48</b>	81,48
Прочие	<b>18,52</b>	18,52
	<b>100,00</b>	100,00

**2. Принцип непрерывной деятельности**

В 2008 году имело место существенное ухудшение консолидированного финансового положения БТА Банка и его дочерних организаций, в основном возникшее в результате случаев наступления убытка по кредитному портфелю. Это привело к несоблюдению Банком и Группой определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициенту достаточности капитала, установленных Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, в феврале 2009 года произошла девальвация тенге по отношению к доллару США на 23%. Это также оказало негативное влияние на Банк и его клиентов, что привело к дальнейшему ухудшению активов Банка. В результате данных случаев наступления убытка общие обязательства Группы на 30 июня 2011 года превысили общие активы на сумму 216.681 миллион тенге (на 31 декабря 2010 года – 104.513 миллионов тенге). Кроме того, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, Группа понесла чистый убыток на сумму 102.562 миллиона тенге (2010 – 82.452 миллиона тенге) и отрицательные денежные потоки Группы от операционной деятельности составили 8.812 миллионов тенге (2010 – положительные денежные потоки от операционной деятельности составили 75.514 миллионов тенге).

Начиная с февраля 2009 года, Материнская компания и руководство Банка инициировали несколько действий, направленных на улучшение ликвидности, с тем, чтобы позволить Группе продолжить её деятельность.

16 сентября 2010 года Банк завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств в соответствии с решением Специализированного финансового суда города Алматы от 31 августа 2010 года. В результате внешняя задолженность Группы в сумме 11.647 миллионов долларов США была погашена наличными средствами в размере 945 миллионов долларов США, выпусками нового старшего долга в размере 3.242 миллионов долларов США, нового субординированного долга в размере 773 миллиона долларов США и возобновляемыми кредитными линиями в размере 698 миллионов долларов США, а также выпуском облигаций на восстановление, которые предоставляют их держателям 50% квалифицируемых обеспеченных активов, которые Банк возместит в будущем. В результате реструктуризации регуляторный капитал Банка был приведен в соответствие с нормативами регуляторных органов.

*(В миллионах тенге)*

## **2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)**

27 октября 2010 года рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило рейтинги Банка с «D» до «B-» по долгосрочному кредитному рейтингу в иностранной валюте и 10 декабря 2010 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинги Банка с «RD» до «B-» по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента в иностранной валюте.

25 мая 2011 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочные депозитные рейтинги в национальной и иностранной валюте с «Саа3» до «В3». 21 июня 2011 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне «B-».

Повышение рейтингов отражает улучшение характеристик кредитоспособности Банка в результате завершения реструктуризации, а также текущую финансовую поддержку, которую Банк получает от Правительства Республики Казахстан.

Однако, несмотря на успешное завершение процесса реструктуризации финансовых обязательств Банка, что привело к значительному восстановлению собственного капитала Группы и регуляторного капитала Банка, по состоянию на 30 июня 2011 года Группа продолжает иметь дефицит капитала в размере 216.681 миллион тенге.

Руководство Банка приступило к реализации новой бизнес-модели. Процесс реализации новой бизнес-модели находится на ранней стадии, не позволяющей руководству Банка объективно сравнить фактические результаты работы Банка с произведенными допущениями. Таким образом, все еще существует значительная неопределенность в отношении способности Банк достичь планируемых целей, включенных в новую бизнес-модель Банка.

Сочетание вышеописанных обстоятельств указывает на то, что продолжает существовать неопределенность, которая может вызвать существенные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена исходя из принципа непрерывной деятельности, который предполагает непрерывную адекватную поддержку со стороны Материнской компании Банка.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы не включает какие-либо корректировки, относящиеся к возможности взыскания и классификации учтенных активов и обязательств, которые могли бы быть необходимыми в случае отсутствия адекватных дополнительных средств и/или неспособности Банка продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности.

## **3. Основы подготовки финансовой отчетности**

### **Общие положения**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2011 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное. Тенге используется, так как акционеры, руководители и регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

(В миллионах тенге)

**3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Консолидированные дочерние организации**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	30 июня 2011 года (неаудировано)	31 декабря 2010 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО НПФ «БТА Казахстан» Дочерняя организация АО «БТА Банк»	–	86,05%	Казахстан	11.12.97	Пенсионный фонд	16.09.98
АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
«TuranAlem Finance B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	99,53%	99,53%	Казахстан	20.11.97	Страхование имущества и ответственности	05.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A.»	86,11%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	99,89%	99,98%	Казахстан	08.09.98	Страхование имущества и ответственности	21.12.06
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	99,71%	99,71%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	93,85%	75,00%	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ТОО «Титан-Инкассация»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100,00%	75,00%	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
ООО «Логопарк Хаджибей»	100,00%	100,00%	Украина	26.10.07	Ведение бизнеса логистического комплекса	01.07.10
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–

8 апреля 2011 года Банк приобрел дополнительные акции АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт» (далее по тексту – «Ұлар-Үміт») и АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу» (далее по тексту – «Жетысу»), увеличив свою долю в уставных капиталах данных организаций с 75,00% до 100,00%.

29 апреля 2011 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») принято постановление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию Ұлар-Үміт и АО НПФ «БТА Казахстан» Дочерняя организация АО «БТА Банк» (далее по тексту – «БТА Казахстан»), путем присоединения БТА Казахстан к Ұлар-Үміт. На основании передаточного акта Ұлар-Үміт принял на себя имущество, права и обязанности БТА Казахстан. Процесс присоединения пенсионных фондов был осуществлён путем размещения акций существующим акционерам пропорционально соотношению цены продажи акций БТА Казахстан к цене размещения акций Ұлар-Үміт. Процедура обмена акциями была начата в мае 2011 года. В результате доля Банка в уставном капитале Ұлар-Үміт снизилась со 100,00% до 93,85 %.

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, они рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», так как на эту дату Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

(В миллионах тенге)

**3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия**

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

30 июня 2011 года (неаудировано)	Доля участия	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудировано)		Итого обязательств	Капитал
				30 июня 2011 года (неаудировано)	Итого активов		
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	329	88.591	60.784	27.807
АО «БТА Банк» (Грузия)	49,00%	Грузия	Банк	33	9.358	6.503	2.855
ЗАО «БТА Банк» (Армения)	48,93%	Армения	Банк	44	3.591	1.429	2.162
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,32%	Россия	Банк	29	82.905	71.418	11.487
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	61	3.198	1.485	1.713
АО «Темірлизинг»	35,52%	Казахстан	Лизинг	5	3.938	2.007	1.931
НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	2	19.713	5.298	14.415
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	1.665	1.257.322	1.140.887	116.435
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	*	*	*	*

В марте 2011 года «Шекербанк» объявил дивиденды по простым акциям на сумму 1.182 миллиона тенге. 30 июня 2011 года дивиденды в размере 788 миллионов тенге были выплачены в виде простых акций. Оставшаяся часть в размере 394 миллиона тенге будет выплачена денежными средствами в течение 2011 года.

30 июня 2011 года в связи с выплатой дивидендов простыми акциями, уставный капитал «Шекербанк» увеличился с 750.000.000 штук простых акций до 1.000.000.000 штук простых акций. На 30 июня 2011 года доля АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» в уставном капитале «Шекербанк» не изменилась и составляет 33,98%.

В апреле 2011 года доля Банка в капитале НАСК «Оранта» увеличилась с 30,39% до 35,17% в результате обращения взыскания простых акций НАСК «Оранта» в количестве 6.331.503 штук в счет частичного погашения задолженности клиента перед Банком.

В мае 2011 года доля Банка в капитале АО «Темірлизинг» увеличилась с 26,92% до 35,52% в результате обращения взыскания простых акций АО «Темірлизинг» в количестве 134.084 штук в счет частичного погашения задолженности клиента перед Банком.

\* 21 июля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензию на осуществление банковских операций ООО «АМТ Банк». По состоянию на 30 июня 2011 года отсутствует достоверная финансовая отчетность ООО «АМТ Банк».

31 декабря 2010	Доля участия	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе / (убытке) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года		Итого обязательств	Капитал
				30 июня 2010 года	Итого активов		
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	(6)	71.012	42.573	28.439
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(411)	8.780	6.135	2.645
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	31	3.345	1.233	2.112
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,32%	Россия	Банк	21	67.862	57.229	10.633
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	(69)	3.197	1.618	1.579
АО «Темірлизинг»	26,92%	Казахстан	Лизинг	13	3.669	1.746	1.923
НАСК «Оранта»	30,39%	Украина	Страхование	16	21.381	6.529	14.852
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	2.586	1.103.699	976.682	127.017
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	–	219.074	167.968	51.106

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных в параграфе «Изменения в учетной политике» ниже.

##### Изменения в учетной политике

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants классифицируются как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

*Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»*

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредиторам долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением поправок к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: внесла изменения в методы оценки неконтрольной доли участия. Согласно поправке только те компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими в настоящий момент своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, могут оцениваться по справедливой стоимости или по пропорциональной доле в идентифицируемых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Все прочие компоненты оцениваются по их справедливой стоимости на дату приобретения.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты раскрытие информации»: должна упростить требования к раскрытию информации благодаря сокращению объема информации, раскрываемой в отношении удерживаемого обеспечения, и усовершенствованию раскрываемой информации путем предоставления описательной информации для раскрытия количественной информации в соответствующем контексте.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов.
- МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

(В миллионах тенге)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Средства в кассе	42.649	41.742
Текущие счета в других финансовых учреждениях	23.600	30.746
Средства, размещенные в НБРК	13.150	25.219
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.425	1.722
Текущие счета в национальных банках иностранных государств	883	487
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	–	674
Срочные вклады в других финансовых учреждениях с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	–	200
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>81.707</b>	<b>100.790</b>

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками на КФБ. Объектом данных соглашений, в основном, являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость обеспечения на 30 июня 2011 года составила 1.394 миллиона тенге (на 31 декабря 2010 года – 1.799 миллионов тенге).

На 30 июня 2011 года сумма средств на десяти крупных счетах в банках составила 32,24% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2010 года – 25,39%).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в форме беспроцентных вкладов в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании средних остатков совокупной суммы беспроцентных вкладов в НБРК и физических денежных средств в национальной и свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. По состоянию на 30 июня 2011 года нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2,5% по внутренним обязательствам и 4,5% по внешним обязательствам (на 31 декабря 2010 – 1,5% и 2,5%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2011 года Банком соблюдаются нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 45.564 миллиона тенге (на 31 декабря 2010 года – 23.803 миллиона тенге). Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	26.118	28.153
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	4.198	5.387
Облигации казахстанских финансовых учреждений	2.562	5.457
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.404	5.668
Облигации казахстанских государственных учреждений	609	13
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	3	3
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	–	8.863
Облигации международных финансовых учреждений	–	97
	<b>35.894</b>	<b>53.641</b>
Долевые ценные бумаги	26.552	28.616
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>62.446</b>	<b>82.257</b>

(В миллионах тенге)

**7. Средства в кредитных учреждениях**

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Займы	63.515	60.567
Депозиты	29.019	29.026
<b>Средства в кредитных учреждениях, брутто</b>	<b>92.534</b>	<b>89.593</b>
Минус – резерв под обеспечение	<b>(67.895)</b>	<b>(64.416)</b>
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>24.639</b>	<b>25.177</b>

По состоянию на 30 июня 2011 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 90,14% от общей суммы средств в кредитных учреждениях (на 31 декабря 2010 года – 72,72%).

По состоянию на 30 июня 2011 года сумма средств, ограниченных в использовании, на счетах в кредитных учреждениях составила 5.418 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года ноль тенге).

Движение в резерве под обеспечение средств в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

<b>На 1 января 2010 года</b>	52.457
Расходы на обесценение (неаудировано)	28.720
Списания (неаудировано)	(29)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(444)
<b>На 30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	<b>80.704</b>
Восстановления (неаудировано)	(13.858)
Списания (неаудировано)	(1.951)
Выбытие дочерней организации (неаудировано)	(62)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(417)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>64.416</b>
Расходы на обесценение (неаудировано)	<b>759</b>
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	<b>30</b>
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	<b>2.690</b>
<b>На 30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>67.895</b>

**8. Производные финансовые инструменты**

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные брутто, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и являются основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2010 года</i>		
	<i>Справедливая</i>			<i>Справедливая</i>		
	<i>Условная</i>	<i>стоимость</i>		<i>Условная</i>	<i>стоимость</i>	
<i>основная</i>	<i>Обязатель-</i>		<i>основная</i>	<i>Обязатель-</i>		
	<i>сумма</i>	<i>Активы</i>	<i>ства</i>	<i>сумма</i>	<i>Активы</i>	<i>ства</i>
Опционы	41.221	3.609	–	76.073	4.795	–
Форварды и фьючерсы	46.415	2.424	–	347	–	–
Валютные свопы	1.008	–	(2)	1.730	–	(1)
<b>Итого производных финансовых активов / (обязательств)</b>		<b>6.033</b>	<b>(2)</b>		<b>4.795</b>	<b>(1)</b>

(В миллионах тенге)

**8. Производные финансовые инструменты (продолжение)***Опционы*

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка имелись займы, по которым основной долг индексируется по курсу иностранной валюты. Если курс иностранной валюты, указанной в договоре, будет повышаться по отношению к определенному порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне курса валюты на дату выдачи займа), Банк имеет право потребовать погашение основного долга и вознаграждения в большем размере, в соответствии с отношением текущего курса иностранной валюты к пороговому значению. В то же время, если курс иностранной валюты снизится ниже порогового значения, выплаты по основному долгу и вознаграждению останутся на первоначальном уровне.

По мнению Банка, вышеуказанное значение, которое включает встроенный валютный опцион, является встроенным производным финансовым инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в консолидированной финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям процентной ставки или курса обмена валют.

В связи с объявлением моратория на выплату основного долга с 20 апреля 2009 года и процентов с 22 июля 2009 года по своим внешним обязательствам со стороны Банка, ряд контрапартнеров воспользовался правом аннулировать свои своп контракты с Группой. В течение первого полугодия 2010 года были досрочно расторгнуты своп контракты на общую условную сумму 255.463 миллиона тенге, в результате чего, Группа признала убыток в размере 10.357 миллионов тенге в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях, как чистый убыток от торговых операций (Примечание 20).

*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

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

	<i>30 июня 2011</i> <i>года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i> <i>года</i>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12.372	9.683
Корпоративные облигации	10.716	8.514
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	754	760
Облигации казахстанских финансовых учреждений	312	148
Облигации казахстанских государственных учреждений	181	—
Ноты НБРК	92	1.054
	<b>24.427</b>	<b>20.159</b>
Долевые ценные бумаги	917	951
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>25.344</b>	<b>21.110</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 1.004 миллиона тенге. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 458 миллионов тенге.

*(В миллионах тенге)***9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<i>30 июня 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i> <i>года</i>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3.064	3.191
Корпоративные облигации	2.343	2.520
Облигации казахстанских финансовых учреждений	966	963
Облигации казахстанских государственных учреждений	530	533
Ноты НБРК	—	114
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>6.903</b>	<b>7.321</b>

**10. Займы клиентам**

Займы клиентам включают:

	<i>30 июня 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i> <i>года</i>
Коммерческое кредитование	1.905.401	2.344.957
Кредитование физических лиц	233.979	249.454
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	171.108	161.631
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.310.488</b>	<b>2.756.042</b>
Минус – резерв под обесценение	<b>(1.536.619)</b>	<b>(1.968.424)</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>773.869</b>	<b>787.618</b>

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>30 июня 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i> <i>года</i>
Частные компании	2.075.701	2.505.538
Физические лица	233.979	249.454
Государственные учреждения	776	778
Прочие	32	272
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.310.488</b>	<b>2.756.042</b>

(В миллионах тенге)

**10. Займы клиентам (продолжение)**

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам по классам:

	<i>Кредитование предприятий</i>		<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>мало и среднего бизнеса</i>		
<b>На 1 января 2011 года</b>	1.927.932	24.447	16.045	1.968.424
(Восстановления) /расходы (неаудировано)	(933)	(12.599)	18.762	5.230
Списания (неаудировано)	(448.527)	(1.169)	(713)	(450.409)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	4.037	10.797	1.586	16.420
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(2.709)	(119)	(218)	(3.046)
<b>На 30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>1.479.800</b>	<b>21.357</b>	<b>35.462</b>	<b>1.536.619</b>
Обесценение на индивидуальной основе (неаудировано)	1.471.259	7.022	23.779	1.502.060
Обесценение на совокупной основе (неаудировано)	8.541	14.335	11.683	34.559
	<b>1.479.800</b>	<b>21.357</b>	<b>35.462</b>	<b>1.536.619</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 30 июня 2011 года (неаудировано)	<b>1.804.926</b>	<b>15.043</b>	<b>50.944</b>	<b>1.870.913</b>
<b>На 1 января 2010 года</b>	1.984.210	62.802	76.396	2.123.408
Расходы / (восстановления) (неаудировано)	81.485	(4.484)	(3.645)	73.356
Списания (неаудировано)	(36.739)	(22.733)	(6.125)	(65.597)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	290	1.585	3.604	5.479
Суммы, возникшие в результате выбытия дочерних организаций (неаудировано)	(26.310)	(13.295)	(51.175)	(90.780)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(29.787)	(355)	(283)	(30.425)
<b>На 30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	<b>1.973.149</b>	<b>23.520</b>	<b>18.772</b>	<b>2.015.441</b>
Обесценение на индивидуальной основе (неаудировано)	1.956.036	17.408	5.037	1.978.481
Обесценение на совокупной основе (неаудировано)	17.113	6.112	13.735	36.960
	<b>1.973.149</b>	<b>23.520</b>	<b>18.772</b>	<b>2.015.441</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 30 июня 2010 года (неаудировано)	<b>2.241.365</b>	<b>30.079</b>	<b>13.440</b>	<b>2.284.884</b>
<b>На 30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	1.973.149	23.520	18.772	2.015.441
Расходы (неаудировано)	(12.323)	(24.018)	(6.160)	(42.501)
Списания (неаудировано)	(56.470)	22.733	1.604	(32.133)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	6.723	3.607	1.563	11.893
Суммы, возникшие в результате выбытия дочерних организаций (неаудировано)	-	-	1	1
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	16.853	(1.395)	265	15.723
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>1.927.932</b>	<b>24.447</b>	<b>16.045</b>	<b>1.968.424</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1.919.479	12.464	6.164	1.938.107
Обесценение на совокупной основе	8.453	11.983	9.881	30.317
	<b>1.927.932</b>	<b>24.447</b>	<b>16.045</b>	<b>1.968.424</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 31 декабря 2010 года	<b>2.247.613</b>	<b>18.717</b>	<b>9.255</b>	<b>2.275.585</b>

(В миллионах тенге)

## 10. Займы клиентам (продолжение)

### *Займы, обеспеченные на индивидуальной основе*

В течение первого полугодия 2011 года качество кредитного портфеля Банка существенно не изменилось по следующим причинам:

- В связи с проведением реструктуризации своих финансовых обязательств в 2010 году, Банк временно приостановил финансирование инвестиционных проектов, требующих значительных капитальных вложений. Это привело к приостановлению операционной и инвестиционной деятельности заемщиков Банка и повлекло за собой ухудшение качества ряда займов клиентам.
- Значительный объём претензионно – исковой работы на территории Республики Казахстан и за её пределами продолжает влиять на сроки работы Банка по возврату проблемных долгов.
- Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости продолжает влиять на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества на территории Республики Казахстан и стран СНГ.

Процентный доход, начисленный по займам, обеспеченным на индивидуальной основе, по состоянию на 30 июня 2011 года составил 259.552 миллиона тенге (на 31 декабря 2010 года – 228.852 миллиона тенге).

### *Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Требуемая сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии материнских компаний по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Руководство требует дополнительного залога в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, определенную во время проводимого анализа достаточности резерва под обеспечение займов.

На 30 июня 2011 года общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 26.064 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 25.625 миллионов тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения непоплаченных претензий по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

### *Прекращение признания ссудного портфеля*

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – “КИК”) с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении. При этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 30 июня 2011 года такие займы составляли 5.449 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 6.090 миллионов тенге).

На 30 июня 2011 года займы клиентам включали займы на сумму 21.875 миллионов тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2010 года – 43.254 миллиона тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, Группа списала займы и соответствующий резерв на общую сумму 450.409 и 65.597 миллионов тенге, соответственно, так как по состоянию на 30 июня 2011 и 2010 годов не было реальных перспектив возмещения данных активов.

(В миллионах тенге)

**10. Займы клиентам (продолжение)***Концентрация займов клиентам*

На 30 июня 2011 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 386.648 миллионов тенге или 16,7% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2010 года – 465.380 миллионов тенге, 16,9%). На 30 июня 2011 года по указанным займам были признаны резервы в размере 299.250 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 423.936 миллионов тенге).

На 30 июня 2011 года займы клиентам, по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа, составили 409.419 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 537.964 миллиона тенге). На 30 июня 2011 года по указанным займам были признаны резервы в размере 314.226 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 449.895 миллионов тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

	<i>30 июня 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>%</i>
Жилищное строительство	436.749	18,9%	462.001	16,7%
Инвестиции в недвижимость	426.837	18,5%	501.768	18,2%
Физические лица	233.979	10,1%	249.454	9,0%
Оптовая торговля	231.387	10,0%	333.232	12,1%
Строительство дорог и промышленных зданий	201.121	8,7%	238.497	8,6%
Нефтегазовая промышленность	182.696	7,9%	352.715	12,8%
Сельское хозяйство	152.472	6,6%	164.973	6,0%
Химическая промышленность	68.008	2,9%	65.543	2,4%
Энергетика	61.200	2,7%	67.505	2,4%
Транспорт	41.544	1,8%	39.505	1,4%
Телекоммуникации	40.892	1,8%	40.587	1,5%
Пищевая промышленность	40.047	1,7%	40.204	1,5%
Розничная торговля	33.725	1,5%	37.590	1,4%
Металлургическая промышленность	32.718	1,4%	28.775	1,0%
Горнодобывающая промышленность	27.593	1,2%	31.878	1,2%
Производство машин и оборудования	12.266	0,5%	10.416	0,4%
Текстильная и кожевенная промышленность	11.561	0,5%	11.518	0,4%
Гостиничный бизнес	7.752	0,4%	12.833	0,5%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1.527	0,1%	1.480	0,1%
Издательское дело	654	0,0%	573	0,0%
НИОКР	550	0,0%	301	0,0%
Финансовые услуги	324	0,0%	1.413	0,1%
Прочее	64.886	2,8%	63.281	2,3%
	<b>2.310.488</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.756.042</b>	<b>100,0%</b>

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Ипотечные займы	132.933	133.663
Потребительские кредиты	101.046	115.791
	<b>233.979</b>	<b>249.454</b>

(В миллионах тенге)

**10. Займы клиентам (продолжение)***Дебиторская задолженность по финансовому лизингу*

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены следующим образом:

	<i>От 1 года</i>	<i>Более 5</i>	
<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>До 1 года</i>	<i>до 5 лет</i>	<i>лет</i>
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	13.156	5.662	379
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(4.409)	(1.090)	(153)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>8.747</b>	<b>4.572</b>	<b>226</b>

*Итого**31 декабря 2010 года*

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу  
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	<i>От 1 года</i>	<i>Более 5</i>	
<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>до 5 лет</i>	<i>лет</i>
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10.913	8.602	447
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(3.572)	(2.131)	(147)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>7.341</b>	<b>6.471</b>	<b>300</b>

*Итого***11. Облигации «Самрук-Казына»**

Облигации ФНБ «Самрук-Казына» представлены неторговыми долговыми ценными бумагами, приобретенными Банком в 2009 году в количестве 645.000 тысяч штук по номинальной стоимости 645.000 миллионов тенге. Данные долговые ценные бумаги первоначально были признаны по справедливой стоимости в сумме 496.595 миллионов тенге. Разница между номинальной стоимостью данных долговых ценных бумаг и их справедливой стоимостью в сумме 148.405 миллионов тенге была учтена в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы за 2009 год в качестве уменьшения дополнительного оплаченного капитала.

11 августа 2010 года Материнская компания существенно изменила условия данных долговых ценных бумаг в части пролонгации сроков обращения с периодов между 6 и 15 годами до 15 лет с начала их обращения. В соответствии с МСФО 39, Банк списал ранее выпущенные долговые ценные бумаги Материнской компании балансовой стоимостью 511.909 миллионов тенге и признал новые долговые ценные бумаги по справедливой стоимости 521.652 миллиона тенге. Разница в сумме 9.743 миллиона тенге была признана в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы за 2010 год в качестве увеличения дополнительного оплаченного капитала.

На 30 июня 2011 года балансовая стоимость данных долговых ценных бумаг составила 533.661 миллион тенге (на 31 декабря 2010 года – 530.963 миллиона тенге).

По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составила 350.386 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 388.946 миллионов тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг на 30 июня 2011 года составила 401.105 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 333.731 миллион тенге).

**12. Прочее обесценение и резервы**

Изменения в отчислениях на прочие убытки и в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие</i>	<i>Гарантии и</i>	<i>Прочие</i>	
	<i>активы</i>	<i>аккредитивы</i>	<i>оценочные</i>	<i>Итого</i>
			<i>обязательства</i>	
<b>На 1 января 2011 года</b>	<b>5.156</b>	<b>223</b>	<b>969</b>	<b>6.348</b>
Отчисление / (восстановление) на обесценение (неаудировано)	305	(137)	–	168
Списания (неаудировано)	(173)	(48)	–	(221)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	84	–	–	84
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(2)	1	–	(1)
<b>На 30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>5.370</b>	<b>39</b>	<b>969</b>	<b>6.378</b>

(В миллионах тенге)

**12. Прочее обесценение и резервы (продолжение)**

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие оценочные обязательства</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2010 года</b>	8.478	59.127	–	67.605
Отчисление / (восстановление) на обесценение (неаудировано)	5.848	(29.011)	–	(23.163)
Списания (неаудировано)	(10.696)	–	–	(10.696)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	137	–	–	137
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	112	2.844	–	2.956
Выбытие дочерней компании (неаудировано)	(291)	(3)	–	(294)
<b>На 30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	3.588	32.957	–	36.545
Отчисление на обесценение (неаудировано)	410	(32.812)	969	(31.433)
Списания (неаудировано)	1.272	–	–	1.272
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	(39)	3.143	–	3.104
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(75)	(3.065)	–	(3.140)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	5.156	223	969	6.348

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

**13. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	521	845
Расходы / (льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	62.197	(327)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>62.718</b>	<b>518</b>

Сальдо актива по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года составляло:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, за вычетом обязательств по отсроченному корпоративному подоходному налогу	381.262	379.792
Непризнанный актив по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(283.724)	(220.057)
<b>Чистый актив по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>97.538</b>	<b>159.735</b>

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года в основном включают перенесенные убытки в результате формирования резервов по безнадежным долгам.

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 5.339 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 – 5.366 миллионов тенге).

В соответствии с МСФО 12 актив по отсроченному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счёт которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Увеличение непризнанного актива по отсроченному налогу на прибыль связано с увеличением срока реализации восстановления резервов по займам в первой половине 2011 года.

(В миллионах тенге)

**14. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан**

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан включают:

	<i>30 июня 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i> <i>года</i>
Займы, предоставленные НБРК в тенге	403.227	449.756
Средства Правительства:		
выраженные в тенге	198	249
выраженные в долларах США	20	20
<b>Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан</b>	<b>403.445</b>	<b>450.025</b>

Займы от НБРК представляют собой соглашения репо под залог долговых ценных бумаг Материнской компании (Примечание 11). На 30 июня 2011 года справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг составляла 401.105 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 333.731 миллион тенге).

**15. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 июня 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i> <i>года</i>
Возобновляемая кредитная линия по торговому финансированию	70.503	92.784
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	38.604	41.587
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	10.800	11.821
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	2.278	6.972
	<b>122.185</b>	<b>153.164</b>
Процентные вклады казахстанских банков	1.276	1.750
Счета «лоро»	687	710
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	20	20
	<b>1.983</b>	<b>2.480</b>
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>124.168</b>	<b>155.644</b>

Согласно условиям новых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. На 30 июня 2011 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также финансовые коэффициенты, установленные КФН для банков второго уровня.

31 марта 2011 года Банк погасил первый транш по возобновляемой кредитной линии по торговому финансированию в полном объеме и в соответствии с графиком. Это обстоятельство позволяет Банку осваивать погашенные суммы путём выпуска инструментов торгового финансирования.

**16. Средства клиентов**

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i> <i>года</i>
Срочные вклады	626.188	552.237
Текущие счета	130.066	124.270
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	9.261	6.794
<b>Средства клиентов</b>	<b>765.515</b>	<b>683.301</b>

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

На 30 июня 2011 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось 46,0% всех средств клиентов (на 31 декабря 2010 года – 47,7%).

(В миллионах тенге)

**16. Средства клиентов (продолжение)**

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах и срочных вкладах клиентов, анализ которых представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
<b>Срочные вклады:</b>		
Коммерческие предприятия	53.290	29.669
Физические лица	260.809	223.395
Государственные учреждения	305.084	292.310
Некоммерческие предприятия	7.005	6.863
<b>Текущие счета:</b>		
Коммерческие предприятия	80.596	74.741
Физические лица	35.526	32.472
Государственные учреждения	12.125	14.325
Некоммерческие предприятия	1.819	2.732
<b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b>		
Коммерческие предприятия	5.490	3.493
Физические лица	3.666	3.195
Государственные учреждения	104	105
Некоммерческие предприятия	1	1
<b>Средства клиентов</b>	<b>765.515</b>	<b>683.301</b>

На 30 июня 2011 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 260.809 миллионов тенге (31 декабря 2010 года – 223.395 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>%</i>
	<i>(неаудировано)</i>			
Средства ФНБ «Самрук Казына»	300.798	39,3%	296.165	43,3%
Физические лица	300.001	39,2%	259.062	37,9%
Добыча нефти и газа	29.144	3,8%	11.299	1,7%
Строительство	20.400	2,7%	15.528	2,3%
Некредитные финансовые учреждения	19.633	2,6%	12.145	1,8%
Оптовая торговля	17.419	2,3%	16.656	2,4%
Некоммерческие предприятия	8.825	1,1%	9.596	1,4%
НИОКР	7.394	1,0%	8.511	1,3%
Образование	5.104	0,7%	2.017	0,3%
Производство машин и оборудования	5.042	0,6%	5.348	0,8%
Горнодобывающая промышленность	4.455	0,6%	2.150	0,3%
Розничная торговля	3.627	0,5%	5.100	0,7%
Транспортные услуги	3.294	0,4%	3.598	0,5%
Химическое обогащение	2.889	0,4%	1.673	0,2%
Сельское хозяйство	2.576	0,3%	2.830	0,4%
Органы государственного управления	2.029	0,3%	734	0,1%
Отдых и развлечения	1.612	0,2%	632	0,1%
Связь	1.397	0,2%	1.075	0,2%
Энергетическая промышленность	1.274	0,2%	1.145	0,2%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.263	0,2%	1.307	0,2%
Металлургия	1.168	0,1%	916	0,1%
Пищевая промышленность	1.045	0,1%	1.167	0,2%
Гостиничный бизнес	316	0,0%	270	0,0%
Прочее	24.810	3,2%	24.377	3,6%
	<b>765.515</b>	<b>100,0%</b>	<b>683.301</b>	<b>100,0%</b>

(В миллионах тенге)

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Старшие облигации в долларах США	303.998	307.376
Облигации на восстановление	124.065	119.787
Облигации с дисконтом в Евро	92.313	86.058
Субординированные облигации в долларах США	72.424	73.253
Облигации с дисконтом в долларах США	56.122	56.765
Субординированные облигации в тенге с фиксированной ставкой	36.930	36.930
Старшие облигации в тенге	35.008	35.009
Облигации в тенге с плавающей ставкой	25.219	25.213
Субординированные облигации в Евро	5.963	5.559
Облигации в долларах США с плавающей ставкой	3.539	4.318
Облигации в белорусских рублях с плавающей ставкой	141	–
Облигации в тенге с фиксированной ставкой	–	513
	<b>755.722</b>	<b>750.781</b>
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	<b>(130)</b>	<b>(192)</b>
Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой	<b>(50)</b>	<b>(1)</b>
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	<b>(8.873)</b>	<b>(6.214)</b>
	<b>746.669</b>	<b>744.374</b>
Плюс неамортизированная премия	<b>16.969</b>	<b>16.640</b>
Минус неамортизированный дисконт	<b>(87.074)</b>	<b>(88.209)</b>
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	<b>–</b>	<b>(155)</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>676.564</b>	<b>672.650</b>

Согласно условиям новых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. На 30 июня 2011 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также финансовые коэффициенты, установленные КФН для банков второго уровня

27 декабря 2010 года новые облигации Банка, деноминированные в тенге, были включены в листинг КФБ. 22 февраля 2011 года глобальные депозитарные расписки и новые облигации Банка, деноминированные в иностранной валюте, были включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и с 23 февраля 2011 года были приняты к торгам на специализированной площадке Люксембургской фондовой биржи – Euro MTF Market.

**18. Капитал**

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года уставный капитал Группы включал:

	<i>Простые акции</i>		<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>		
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения, миллионы тенге</i>	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	38.286.050	33.616.968	515.551	100.000	–
Увеличение уставного капитала	55.219.743.695	44.175.794.956	671.472	–	–
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	55.258.029.745	44.209.411.924	1.187.023	100.000	–
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	–	–	–	–	–
<b>На 30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>55.258.029.745</b>	<b>44.209.411.924</b>	<b>1.187.023</b>	<b>100.000</b>	<b>–</b>

По состоянию на 30 июня 2011 года конвертируемые привилегированные акции не были выпущены.

*Дивиденды по КПА*

Дивиденды по объявленным в 2008 году конвертируемым привилегированным акциям («КПА») были установлены в размере 11% годовых от цены размещения акций. На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. По состоянию на 30 июня 2011 года дивиденды по КПА не начислялись и не выплачивались.

(В миллионах тенге)

**18. Капитал (продолжение)***Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

*Резерв переоценки иностранной валюты*

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

<b>На 1 января 2010 года</b>	1.517.088
Количество собственных выкупленных акций, приобретенных в результате объединения бизнеса (неаудировано)	1.065
Количество выбывших собственных выкупленных акций вследствие выбытия дочерней организации (неаудировано)	(126.026)
<b>30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	1.392.127
Приобретение собственных акций у Материнской компании (неаудировано)	8.179.148.436
Собственные выкупленные акции, распределенные кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации (неаудировано)	(7.793.485.182)
Приобретение собственных выкупленных акций, возникших в результате реструктуризации долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле дочерних организаций (неаудировано)	76.113.588
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	(420.375)
<b>31 декабря 2010 года</b>	462.748.594
Собственные выкупленные акции, распределенные кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации (неаудировано)	<b>(102.905.828)</b>
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	<b>(1.661.308)</b>
Приобретение собственных выкупленных акций в счет частичного погашения задолженности клиента (неаудировано)	<b>368.954</b>
<b>30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>358.550.412</b>

**19. Финансовые и условные обязательства****Политические и экономические условия**

В Республике Казахстан продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в Казахстане, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

(В миллионах тенге)

## 19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты ее деятельности.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

#### *БТА Банк (Кыргызстан)*

В июне 2009 года ООО «Инвестиционная компания Центральной Азии» (далее по тексту - «ИЦА»), организация, зарегистрированная в Кыргызстане и являющаяся 100% дочерней организацией ЗАО «Investment Holding Company» («ИНС»), получила заём от своей материнской компании в размере 8.670.000 фунтов стерлингов, на приобретение государственных ценных бумаг Кыргызстана. ИЦА в нарушение целевого использования займа от своей материнской компании, использовала эти средства на приобретение облигаций «TuranAlem Finance B.V.» («ТАФ В.В.»), дочерней организации Банка, на рынке с существенным дисконтом. Номинальная стоимость приобретённых облигаций составила 28.395.000 фунтов стерлингов и начисленные проценты составили 2.023.143 фунтов стерлингов. ИЦА допустила дефолт по займу, подлежащему возврату ИНС. В результате, ИНС подала судебный иск против ИЦА, Банка, ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан) и ТАФ В.В. с требованием погашения полной номинальной стоимости долговых ценных бумаг ТАФ В.В. и начисленного вознаграждения по ним. В соответствии с решением районного суда города Бишкек, городского апелляционного суда города Бишкек и Верховного Суда Кыргызстана, от 11 сентября 2009 года Банк обязан уплатить всю сумму и ИНС начал взимать средства с Банка, гаранта по облигациям ТАФ В.В., включая акции Банка в ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан) и суммы причитающиеся Банку от ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

В декабре 2009 года судебный исполнитель обратил взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

Руководство Банка считает, что решение судов Кыргызстана не соответствует международному праву и международным договорам, заключенным между Казахстаном и Кыргызстаном. Более того, обращение взыскания было осуществлено с нарушением законодательства Кыргызстана.

5 ноября 2009 года Банк с помощью своей Материнской компании направил требование к Правительству Кыргызстана о компенсации 30.418.143 фунтов стерлингов и 38.891.000 долларов США за ущерб, причинённый в результате незаконных действий юридических лиц и государственных органов Кыргызстана.

Временному Правительству Кыргызской Республики и в последующем действующему Правительству Кыргызской Республики также направлен ряд требований о необходимости возмещения причиненного ущерба.

В настоящее время Службой национальной безопасности Республики Кыргызстан передано в суд уголовное дело по факту незаконного отчуждения акций ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащих Банку, которое в настоящее время объединено с другими уголовными делами и направлено на устранение пробелов следствия.

Также, Банком привлечена юридическая компания - консультант для сопровождения арбитражного разбирательства, инициированного против Правительства Кыргызской Республики по возмещению причиненного ущерба.

На дату данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка не может сделать обоснованную оценку возможного исхода этого судебного процесса или суммы потенциального восстановления.

(В миллионах тенге)

**19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Непредвиденные налоговые платежи**

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства Финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 июня 2011 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>30 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Обязательства по предоставлению займов	92.739	109.346
Коммерческие аккредитивы	3.942	3.569
Гарантии	27.460	29.419
	<b>124.141</b>	<b>142.334</b>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	1.180	263
Более 1 года, но менее 5 лет	2.030	1.435
Более 5 лет	778	1.002
	<b>3.988</b>	<b>2.700</b>
Минус: залог денежных средств (Примечание 16)	<b>(9.261)</b>	<b>(6.794)</b>
Минус: резервы (Примечание 12)	<b>(39)</b>	<b>(223)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>118.829</b>	<b>138.017</b>

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и другие активы.

**Трастовая деятельность**

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность. На 30 июня 2011 года ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 379.843 миллиона тенге (на 31 декабря 2010 года – 504.993 миллиона тенге).

(В миллионах тенге)

**20. Чистый доход / (убыток) от торговых операций**

Чистый доход / (убыток) от торговых операций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, включает:

	<i>Шестимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>30 июня 2010 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ценные бумаги:		
Торговые ценные бумаги	(605)	(23.631)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	546	741
Доход от выкупленных собственных облигаций	285	601
Процентные инструменты (Примечание 8)	–	(10.357)
	<b>226</b>	<b>(32.646)</b>

Доход / (убыток) от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости торговых ценных бумаг, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе дохода от процентных инструментов.

**21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>Шестимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>30 июня 2010 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	(9.003)	(9.445)
Отчисления на социальное обеспечение	(925)	(978)
Прочие выплаты	(126)	(249)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(10.054)</b>	<b>(10.672)</b>
Юридические и консультационные услуги	(9.006)	(5.048)
Аренда	(1.761)	(2.288)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(609)	(640)
Охрана	(512)	(544)
Связь	(404)	(548)
Маркетинг и реклама	(378)	(357)
Пластиковые карты	(236)	(257)
Обработка данных	(208)	(239)
Командировочные и связанные с ними расходы	(175)	(222)
Транспортные расходы	(171)	(175)
Канцелярские принадлежности	(164)	(119)
Почтовые и курьерские расходы	(85)	(112)
Инкассация	(66)	(403)
Расходы на страхование	(64)	(933)
Агентские услуги	(23)	(28)
Штрафы	(8)	(85)
Убыток от выбытия активов	–	(829)
Государственная пошлина	–	(64)
Прочее	(641)	(696)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(14.511)</b>	<b>(13.587)</b>

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов.

(В миллионах тенге)

**22. Убыток на акцию**

Базовый доход или убыток на акцию рассчитывается делением чистого дохода или убытка за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. По состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные, использованные при расчете базового и разводненного убытка на акцию:

	<u>30 июня 2011 года</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>30 июня 2010 года</u> <u>(неаудировано)</u>
Чистый убыток, относимый на держателей простых акций для расчета базового убытка на акцию	(102.321)	(80.417)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного убытка на акцию	43.499.117.658	31.108.827
Базовый и разводненный убыток на акцию (в тенге)	<u>(2,35)</u>	<u>(2.585)</u>

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 года представлена ниже:

Вид акций	<u>30 июня 2011 года (неаудировано)</u>			<u>31 декабря 2010 года</u>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (млн. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции, тенге</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (млн. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции, тенге</i>
Простые	43.850.861.512	(217.676)	(4,96)	43.746.663.330	(105.668)	(2,42)

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых активов и обязательств, отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	<u>30 июня 2011 года</u> <u>(неаудировано)</u>			<u>31 декабря 2010 года</u>		
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги	62.446	-	-	82.257	-	-
Производные финансовые активы	-	6.033	-	-	4.795	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25.344	-	-	21.110	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	-	2	-	-	1	-

В течение шестимесечных периодов, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, переводов между категориями уровня 1 и уровня 2 не осуществлялось.

(В миллионах тенге)

**24. Управление рисками**

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Особого внимания требуют риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционные риски, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

Географическая концентрация денежных активов и обязательств Группы представлена далее:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	64.838	11.977	4.892	81.707
Обязательные резервы	–	–	56	56
Торговые ценные бумаги	21.416	14.474	4	35.894
Средства в кредитных учреждениях	11.856	1.170	11.613	24.639
Производные финансовые активы	6.033	–	–	6.033
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	23.909	–	518	24.427
- удерживаемые до погашения	6.903	–	–	6.903
Займы клиентам	694.508	15.803	63.558	773.869
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	183.275	–	–	183.275
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	350.386	–	–	350.386
Прочие активы	6.583	163	3.194	9.940
	<b>1.369.707</b>	<b>43.587</b>	<b>83.835</b>	<b>1.497.129</b>
<b>Обязательства:</b>				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	403.445	–	–	403.445
Средства кредитных учреждений	43.616	61.188	19.364	124.168
Производные финансовые обязательства	–	–	2	2
Средства клиентов	755.992	409	9.114	765.515
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.801	660.296	467	676.564
Резервы	27	–	12	39
Прочие обязательства	19.879	159	205	20.243
	<b>1.238.760</b>	<b>722.052</b>	<b>29.164</b>	<b>1.989.976</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>130.947</b>	<b>(678.465)</b>	<b>54.671</b>	<b>(492.847)</b>
<b>Позиция по финансовым и условным обязательствам</b>	<b>115.877</b>	<b>11.919</b>	<b>333</b>	<b>128.129</b>

(В миллионах тенге)

**24. Управление рисками (продолжение)**

	<i>31 декабря 2010</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	74.179	22.098	4.513	100.790
Обязательные резервы	–	–	40	40
Торговые ценные бумаги	25.664	27.976	1	53.641
Средства в кредитных учреждениях	17.240	1.172	6.765	25.177
Производные финансовые активы	4.795	–	–	4.795
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	19.269	–	890	20.159
- удерживаемые до погашения	7.209	–	112	7.321
Займы клиентам	379.194	31.865	376.559	787.618
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	142.017	–	–	142.017
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	388.946	–	–	388.946
Прочие активы	8.802	272	1.698	10.772
	<u>1.067.315</u>	<u>83.383</u>	<u>390.578</u>	<u>1.541.276</u>
<b>Обязательства:</b>				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	450.025	–	–	450.025
Средства кредитных учреждений	43.934	7.263	104.447	155.644
Производные финансовые обязательства	–	–	1	1
Средства клиентов	675.216	151	7.934	683.301
Выпущенные долговые ценные бумаги	18.732	653.692	226	672.650
Резервы	145	–	78	223
Прочие обязательства	37.015	219	176	37.410
	<u>1.225.067</u>	<u>661.325</u>	<u>112.862</u>	<u>1.999.254</u>
<b>Чистая позиция</b>	<u>(157.752)</u>	<u>(577.942)</u>	<u>277.716</u>	<u>(457.978)</u>
<b>Позиция по финансовым и условным     обязательствам</b>	<u>127.270</u>	<u>89</u>	<u>17.675</u>	<u>145.034</u>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы. При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

1. соблюдение норм ликвидности, установленных регулируемыми органами; и
2. управление ликвидностью посредством GAP-анализа, анализа движение денежных средств и стресс-тестирования.

Метод GAP – анализа заключается в составлении таблицы разрывов по срокам, оставшимся до погашения, активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Метод анализа движение денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (далее по тексту «КУАП») анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, срок действия активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе осуществления контроля ликвидности Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

(В миллионах тенге)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государствами, имеющими высокий кредитный рейтинг.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

<b>Финансовые обязательства На 30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	405.728	350	406.078
Средства кредитных учреждений	57.301	76.932	134.233
Производные финансовые обязательства	2	–	2
Средства клиентов	356.496	812.035	1.168.531
Выпущенные долговые ценные бумаги	93.801	1.057.395	1.151.196
Резервы	39	–	39
Прочие обязательства	21.291	148	21.439
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>934.658</b>	<b>1.946.860</b>	<b>2.881.518</b>

<b>Финансовые обязательства На 31 декабря 2010 года</b>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	451.426	394	451.820
Средства кредитных учреждений	64.694	104.066	168.760
Производные финансовые обязательства	1	–	1
Средства клиентов	322.311	774.405	1.096.716
Выпущенные долговые ценные бумаги	108.667	1.062.436	1.171.103
Резервы	27	196	223
Прочие обязательства	41.394	169	41.563
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>988.520</b>	<b>1.941.666</b>	<b>2.930.186</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы:

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	6.484	2.396	2.880	23.848	49.656	38.877	124.141
<b>31 декабря 2010</b>	7.666	5.874	9.963	23.503	45.848	49.480	142.334

(В миллионах тенге)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их возмещения или погашения:

	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
<b>30 июня 2011 года (неаудировано)</b>			
<b>Активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	81.707	–	81.707
Обязательные резервы	56	–	56
Торговые ценные бумаги	62.446	–	62.446
Средства в кредитных учреждениях	19.601	5.038	24.639
Производные финансовые активы	3.154	2.879	6.033
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	4.357	20.987	25.344
- удерживаемые до погашения	2.288	4.615	6.903
Займы клиентам	403.590	370.279	773.869
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	2.568	180.707	183.275
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	4.909	345.477	350.386
Прочие активы	7.065	2.875	9.940
	<b>591.741</b>	<b>932.857</b>	<b>1.524.598</b>
<b>Обязательства:</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	403.243	202	403.445
Средства кредитных учреждений	56.936	67.232	124.168
Производные финансовые обязательства	2	–	2
Средства клиентов	306.115	459.400	765.515
Выпущенные долговые ценные бумаги	59.396	617.168	676.564
Резервы	39	–	39
Прочие обязательства	20.242	1	20.243
	<b>845.973</b>	<b>1.144.003</b>	<b>1.989.976</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>(254.232)</b>	<b>(211.146)</b>	<b>(465.378)</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>(254.232)</b>	<b>(465.378)</b>	
<b>31 декабря 2010 года</b>			
<b>Активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	100.790	–	100.790
Обязательные резервы	40	–	40
Торговые ценные бумаги	82.257	–	82.257
Средства в кредитных учреждениях	18.484	6.693	25.177
Производные финансовые активы	1.370	3.425	4.795
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	7.474	13.636	21.110
- удерживаемые до погашения	2.026	5.295	7.321
Займы клиентам	394.738	392.880	787.618
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	2.000	140.017	142.017
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	5.477	383.469	388.946
Прочие активы	9.564	1.208	10.772
	<b>624.220</b>	<b>946.623</b>	<b>1.570.843</b>
<b>Обязательства:</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	449.814	211	450.025
Средства кредитных учреждений	60.091	95.553	155.644
Производные финансовые обязательства	1	–	1
Средства клиентов	272.865	410.436	683.301
Выпущенные долговые ценные бумаги	58.163	614.487	672.650
Резервы	27	196	223
Прочие обязательства	36.860	550	37.410
	<b>877.821</b>	<b>1.121.433</b>	<b>1.999.254</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>(253.601)</b>	<b>(174.810)</b>	<b>(428.411)</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>(253.601)</b>	<b>(428.411)</b>	

(В миллионах тенге)

**24. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой, имеющихся на 30 июня 2011 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 30 июня 2011 года с учетом предполагаемых изменений в ставках, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в</i>	<i>Чувствительность</i>	<i>Чувствительность</i>
	<i>базисных пунктах</i>	<i>чистого процентного</i>	<i>капитала</i>
	<i>30 июня 2011</i>	<i>дохода</i>	<i>30 июня 2011</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>30 июня 2011</i>	<i>(неаудировано)</i>
Доллары США	(67)/69	309/(319)	12/(12)
Тенге	(67)/69	355/(366)	414/(427)
Евро	(67)/69	(62)/64	–
Белорусские рубли	(67)/69	(18)/18	–

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в</i>	<i>Чувствительность</i>	<i>Чувствительность</i>
	<i>базисных пунктах</i>	<i>чистого процентного</i>	<i>капитала</i>
	<i>30 июня 2010</i>	<i>дохода</i>	<i>30 июня 2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>30 июня 2010</i>	<i>(неаудировано)</i>
ЛИБОР:			
Доллары США	(243)/250	1.540/(1.588)	53/(55)
Тенге	(243)/250	1.518/(1.565)	1.282/(1.321)
Евро	(243)/250	3.199/(3.298)	–
Белорусские рубли	(243)/250	(71)/73	–

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 30 июня 2011 года по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в</i>	<i>Влияние на</i>	<i>Изменение в</i>	<i>Влияние на</i>
	<i>валютном</i>	<i>прибыль до</i>	<i>валютном</i>	<i>прибыль до</i>
	<i>курсе, %</i>	<i>налогообло-</i>	<i>курсе, %</i>	<i>налогообло-</i>
	<i>30 июня 2011</i>	<i>жения</i>	<i>30 июня 2010</i>	<i>жения</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>30 июня 2011</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>30 июня 2010</i>
		<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Доллары США	(1,4)/1,4	2.858/(2.858)	-1,5/1,5	16.412/(16.412)
Евро	(14,3)/14,3	8.956/(8.956)	-11,5/11,5	16.818/(16.818)
Российские рубли	(9,9)/9,9	(2.809)/2.809	-14,0/14,0	1.224/(1.224)
Белорусские рубли	(23,0)/23,0	(415)/415	-17,1/17,1	(189)/189
Английские фунты стерлингов	(10,3)/10,3	(201)/201	-13,9/13,9	464/(464)
Швейцарские франки	(13,7)/13,7	(4)/4	-11,2/11,2	2.957/(2.957)

*(В миллионах тенге)*

## **25. Анализ по сегментам**

Для управленческих целей, Группа имеет четыре основных операционных отраслевых сегмента:

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств, для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных и индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств и предприятий малого и среднего бизнеса, вклады, овердрафты, займы и прочие источники кредитования, операционные услуги, связанные с наличными деньгами и иностранной валютой, документарными операциями, а также электронные системы обслуживания клиентов.

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотека, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Для целей представления отчетных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытка, их оценка производится в соответствии с оценкой операционной прибыли или убытка, что в некоторых случаях, как это раскрыто в следующей таблице, отличается от оценки операционной прибыли и убытка в консолидированной финансовой отчетности. Подходные налоги рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

(В миллионах тенге)

**25. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по сегментам для основных отчетных операционных сегментов Группы за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2011 и 2010 годов – по результатам деятельности сегментов, и по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года – по финансовой позиции сегментов, представлена далее:

<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные суммы</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
Внешний процентный доход	34.252	9.792	13.845	20.464	85	–	78.438
Внутренний процентный доход	3.999	1.702	14.154	91.943	–	(111.798)	–
Внешний процентный расход	(4.450)	(2.051)	(14.330)	(62.293)	(99)	–	(83.223)
Внутренний процентный расход	(85.354)	(5.319)	(7.120)	(14.005)	–	111.798	–
<b>Чистый процентный (расход) / доход до обесценения</b>	<b>(51.553)</b>	<b>4.124</b>	<b>6.549</b>	<b>36.109</b>	<b>(14)</b>	<b>–</b>	<b>(4.785)</b>
Отчисления на обесценение	174	12.599	(18.762)	–	–	–	(5.989)
<b>Чистый процентный (расход) / доход</b>	<b>(51.379)</b>	<b>16.723</b>	<b>(12.213)</b>	<b>36.109</b>	<b>(14)</b>	<b>–</b>	<b>(10.774)</b>
<b>Непроцентный (убыток) / доход</b>	<b>(3.401)</b>	<b>4.989</b>	<b>7.603</b>	<b>(9.818)</b>	<b>275</b>	<b>4.206</b>	<b>3.854</b>
Износ и амортизация	(308)	(288)	(907)	(49)	(14)	–	(1.566)
Непроцентные расходы	(4.031)	(5.458)	(16.086)	(1.620)	(345)	(4.206)	(31.746)
Прочее обесценение и резервы	178	(9)	(253)	(84)	–	–	(168)
Убыток от реализации залогового имущества	(608)	–	–	–	–	–	(608)
Доля в доходе ассоциированных организаций	–	–	–	2.168	–	–	2.168
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	(1.004)	–	–	(1.004)
<b>Убыток до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(59.549)</b>	<b>15.957</b>	<b>(21.856)</b>	<b>25.702</b>	<b>(98)</b>	<b>–</b>	<b>(39.844)</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(62.718)	–	(62.718)
<b>Чистый убыток после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(59.549)</b>	<b>15.957</b>	<b>(21.856)</b>	<b>25.702</b>	<b>(62.816)</b>	<b>–</b>	<b>(102.562)</b>
<b>Итого активов на 30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>511.965</b>	<b>136.814</b>	<b>225.961</b>	<b>929.099</b>	<b>112.342</b>	<b>(129.540)</b>	<b>1.786.641</b>
<b>Итого обязательств на 30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>264.011</b>	<b>146.938</b>	<b>408.104</b>	<b>1.232.888</b>	<b>258</b>	<b>(48.877)</b>	<b>2.003.322</b>
<b>Прочая информация по сегментам на 30 июня 2011 года (неаудировано)</b>							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	90.977	–	–	90.977
Капитальные затраты	22	75	312	55	–	–	464

(В миллионах тенге)

**25. Анализ по сегментам (продолжение)**

<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные суммы</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
Внешний процентный доход	31.025	9.987	22.481	34.416	76	–	97.985
Внутренний процентный доход	6.330	2.091	7.479	59.447	19.474	(94.821)	–
Внешний процентный расход	(1.273)	(2.583)	(12.541)	(99.724)	(72)	–	(116.193)
Внутренний процентный расход	(62.393)	(4.386)	(5.188)	(8.593)	(14.261)	94.821	–
<b>Чистый процентный (расход) / доход до обесценения</b>	(26.311)	5.109	12.231	(14.454)	5.217	–	(18.208)
Отчисления на обесценение	(110.205)	4.484	3.645	–	–	–	(102.076)
<b>Чистый процентный (расход) / доход</b>	(136.516)	9.593	15.876	(14.454)	5.217	–	(120.284)
<b>Непроцентный доход / (убыток)</b>	52.100	1.862	925	(5.133)	1.797	(1.693)	49.858
Износ и амортизация	(631)	(294)	(877)	(188)	(223)	–	(2.213)
Непроцентные расходы	(11.188)	(3.834)	(11.924)	(3.359)	(5.569)	1.693	(34.181)
Прочее обесценение и резервы	25.207	(135)	(25)	(1.882)	(2)	–	23.163
Доля в доходе ассоциированных организаций	–	–	–	2.181	–	–	2.181
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	–	–	(430)	(28)	–	(458)
<b>Убыток до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	(71.028)	7.192	3.975	(23.265)	1.192	–	(81.934)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(518)	–	(518)
<b>Чистый убыток после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	(71.028)	7.192	3.975	(23.265)	674	–	(82.452)
<b>Итого активов на 31 декабря 2010 года</b>	524.791	111.869	233.405	987.503	173.727	(135.585)	1.895.710
<b>Итого обязательств на 31 декабря 2010 года</b>	413.295	142.408	382.086	1.116.091	987	(54.644)	2.000.223
<b>Прочая информация по сегментам на 31 декабря 2010 года</b>							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	90.326	–	–	90.326
Капитальные затраты	52	125	374	29	–	–	580

(В миллионах тенге)

## 26. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

### *Операции с предприятиями, связанными с государством*

Правительство Республики Казахстан, через АО ФНБ «Самрук-Казына», контролирует деятельность Группы.

Правительство Казахстана через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых государственные учреждения).

Правительство Казахстана не предоставляет общественности или организациям, которые ему принадлежат / или которые оно контролирует, полный список организаций, которые принадлежат или прямо или косвенно контролируются Правительством. В этих обстоятельствах, руководство Группы раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система внутреннего управленческого учёта в отношении операций с организациями, контролируемые Правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

Все сделки с акционером Банка и организациями под общим контролем Правительства Казахстана, а также с прочими государственными учреждениями, осуществляются в процессе ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

(В миллионах тенге)

**26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

На 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 годов Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами

	30 июня 2011 года (неаудировано)						31 декабря 2010 года					
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>												
<b>Средства на 1 января</b>	-	1	110	25.218	-	-	-	-	788	3.695	-	-
Средства, размещенные в течение периода	-	4.549	2.826	61.118	-	-	-	9.345	96	112.198	-	-
Средства, изъятые в течение периода	-	(4.550)	(2.816)	(70.878)	-	-	-	(9.344)	(774)	(90.675)	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	-	-	120	15.458	-	-	-	1	110	25.218	-	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>												
<b>Сальдо на 1 января</b>	-	44.764	-	11.068	-	-	-	48.209	-	25.563	-	-
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	160	30.061	-	3.170	-	-	-	127.661	-	5.946	-	-
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(7)	(49.201)	-	(6.735)	-	-	-	(131.106)	-	(20.441)	-	-
<b>Торговые ценные бумаги на конец периода</b>	153	25.624	-	7.503	-	-	-	44.764	-	11.068	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (вклады)</b>												
<b>Вклады на 1 января</b>	-	-	3.997	-	-	-	-	-	3.233	-	-	-
Вклады, размещенные в течение периода	-	-	348	-	-	-	-	57.652	7.369	-	-	-
Вклады, изъятые в течение периода	-	-	(230)	-	-	-	-	(57.652)	(6.605)	-	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (вклады) на конец периода, брутто</b>	-	-	4.115	-	-	-	-	-	3.997	-	-	-
Минус - резерв под обеспечение	-	-	(174)	-	-	-	-	-	(177)	-	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (вклады) на конец периода, нетто</b>	-	-	3.941	-	-	-	-	-	3.820	-	-	-

(В миллионах тенге)

**26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	30 июня 2011 года (неаудировано)						31 декабря 2010 года					
	Компании		Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании		Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
	под общим контролем	Аktionеры					под общим контролем	Аktionеры				
<b>Средства в кредитных учреждениях (займы)</b>												
<b>Займы на 1 января</b>	-	-	4.983	-	-	-	-	-	5.998	-	-	-
Займы, выданные в течение периода	-	-	1.502	-	-	-	-	-	5.089	-	-	-
Займы, погашенные в течение периода	-	-	(1.267)	-	-	-	-	-	(6.104)	-	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (займы) на конец периода, брутто</b>	-	-	5.218	-	-	-	-	-	4.983	-	-	-
Минус - резерв под обеспечение	-	-	(2.136)	-	-	-	-	-	(1.974)	-	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (займы) на конец периода, нетто</b>	-	-	3.082	-	-	-	-	-	3.009	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>												
<b>Ценные бумаги на 1 января</b>	-	148	-	11.497	-	-	-	897	-	7.155	-	-
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	254	229	-	5.440	-	-	-	-	-	18.166	-	-
Ценные бумаги, реализованные в течение периода	(98)	-	-	(3.472)	-	-	-	(749)	-	(13.824)	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец периода</b>	156	377	-	13.465	-	-	-	148	-	11.497	-	-

(В миллионах тенге)

## 26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2011 года (неаудировано)						31 декабря 2010 года					
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>												
Ценные бумаги на 1 января	–	963	–	3.838	–	–	–	–	–	–	–	–
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	–	113	–	643	–	–	–	963	–	4.954	–	–
Ценные бумаги, погашенные в течение периода	–	(5)	–	(877)	–	–	–	–	–	(1.116)	–	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на конец периода</b>	–	1.071	–	3.604	–	–	–	963	–	3.838	–	–
<b>Займы клиентам</b>												
Займы клиентам на 1 января, брутто	–	659	–	778	53	10	–	4.476	–	7.574	585	3
Займы, выданные в течение периода	–	33	–	818	53	2	–	2.298	–	2.186	110	26
Займы, погашенные в течение периода	–	(198)	–	(820)	(32)	(5)	–	(6.115)	–	(8.982)	(642)	(19)
<b>Займы клиентам на конец периода, брутто</b>	–	494	–	776	74	7	–	659	–	778	53	10
Минус - резерв под обеспечение	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Займы клиентам на конец периода, нетто</b>	–	494	–	776	74	7	–	659	–	778	53	10
<b>Облигации ФНБ «Самрук-Казына»</b>	183.275	–	–	–	–	–	142.017	–	–	–	–	–
<b>Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО</b>	350.386	–	–	–	–	–	388.946	–	–	–	–	–

(В миллионах тенге)

**26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	30 июня 2011 года (неаудировано)						31 декабря 2010 года					
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан</b>												
Средства на 1 января	-	-	-	450.025	-	-	-	-	-	406.595	-	-
Средства, полученные в течение периода	-	-	-	2.500.877	-	-	-	-	-	5.361.858	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	(2.547.457)	-	-	-	-	-	(5.318.428)	-	-
<b>Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан на конец периода</b>	-	-	-	403.445	-	-	-	-	-	450.025	-	-
<b>Средства кредитных учреждений</b>												
Займы на 1 января	-	35.061	1.862	6.090	-	-	-	41.590	994	6.994	-	-
Займы, полученные в течение периода	-	2.188	5.983	-	-	-	-	4.217	26.168	588	-	-
Займы, погашенные в течение периода	-	(5.123)	(6.110)	(641)	-	-	-	(10.746)	(25.300)	(1.492)	-	-
<b>Средства кредитных учреждений на конец периода</b>	-	32.126	1.735	5.449	-	-	-	35.061	1.862	6.090	-	-
<b>Средства клиентов</b>												
Вклады на 1 января	296.385	4.401	-	8.020	21	15	165.829	192.345	-	8.002	25	7
Вклады, полученные в течение периода	20.980	167.269	-	141	89	18	594.737	1.693.831	-	80	136	39
Вклады, выплаченные в течение периода	(16.567)	(166.711)	-	(141)	(56)	(15)	(464.181)	(1.881.775)	-	(62)	(140)	(31)
<b>Средства клиентов на конец периода</b>	300.798	4.959	-	8.020	54	18	296.385	4.401	-	8.020	21	15
<b>Обязательства и гарантии выданные, брутто</b>	-	78	60	-	-	-	-	94	112	-	-	-
Минус - резерв под обесценение	-	-	(60)	-	-	-	-	-	(112)	-	-	-
<b>Обязательства и гарантии выданные, нетто</b>	-	78	-	-	-	-	-	94	-	-	-	-
<b>Обязательства и гарантии полученные</b>	612.750	-	-	-	-	-	612.750	-	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

## 26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	Шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня											
	2011 года (неаудировано)					2010 года (неаудировано)						
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по вкладам с договорным сроком погашения менее 90 дней	-	-	-	4	-	-	-	-	74	-	-	-
Процентный доход по торговым ценным бумагам	3	121	-	447	-	-	-	1.903	-	298	-	-
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	-	-	398	-	-	-	-	1.371	289	-	-	-
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	11	-	170	-	-	-	2	-	273	-	-
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	11	-	79	-	-	-	-	-	68	-	-
Процентный доход по займам	-	38	-	36	5	1	-	349	-	49	36	-
Процентный доход по облигациям ФНБ «Самрук –Казына»	5.320	-	-	-	-	-	6.254	-	-	-	-	-
Процентный доход по облигациям ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	10.277	-	-	-	-	-	11.813	-	-	-	-	-
Процентные расходы по средствам Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	(14.090)	-	-	-	-	-	(14.044)	-	-
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	-	(1.332)	(46)	(194)	-	-	-	(1.493)	(147)	(226)	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(14.282)	(91)	-	(20)	(1)	(1)	(3.920)	(2.291)	-	-	(1)	-

(В миллионах тенге)

## 26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	Шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня									
	2011 года (неаудировано)					2010 года (неаудировано)				
	Компании под общим контролем	Ассоци- прованные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ассоци- прованные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Доходы в виде комиссионных и сборов	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	(6.450)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убыток от реализации заложенного имущества	-	-	-	(608)	-	-	-	-	(3.776)	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, составили 167 миллионов тенге и 176 миллионов тенге, соответственно.

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами непогашенные по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, размещенные вклады, вклады привлеченные, долговые ценные бумаги, приобретенные у Материнской компании, а также гарантии Материнской компании;
- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление займов, размещение средств в кредитных учреждениях (вклады размещенные) в Группе, привлечение средств кредитных учреждений и средств клиентов (займы полученные и вклады привлеченные), выпуск гарантий, а также операции по долговым ценным бумагам;
- Сделки с ассоциированными организациями, включая: размещение средств в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные), привлечение средств кредитных учреждений (займы полученные), а также выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций;
- Сделки с государственными учреждениями, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, операции связанные с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, а также привлеченные средства Правительства и НБРК;
- Сделки с ключевым руководящим персоналом/членами Совета Директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады привлеченные, общее вознаграждение, начисленное в течение периода.

(В миллионах тенге)

## 27. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленных КФН и НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Кроме того, согласно условиям программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности достаточности капитала по КФН.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

В соответствии с требованиями КФН банки, более 50% акций которых принадлежат национальному управляющему холдингу, должны поддерживать коэффициент достаточности капитала: k1-1 и k1-2 не менее 5%, k2 не менее 10%. На 30 июня 2011 года регуляторные активы Банка, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании отдельной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с правилами КФН.

	<b>30 июня 2011 года</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Капитал 1 уровня	293.851	308.210
Капитал 2 уровня	90.343	90.237
Минус: вычеты из капитала	<b>(50.560)</b>	(50.560)
<b>Итого капитал</b>	<b>333.634</b>	347.887
Итого активов	1.989.962	1.993.994
Активы, взвешенные с учетом риска	1.789.999	1.799.429
Минус: вычеты из активов	<b>(38.671)</b>	(39.290)
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	<b>13,1%</b>	13,8%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	<b>14,3%</b>	15,0%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	<b>18,6%</b>	19,3%

## 28. События после отчетной даты

21 июля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБРФ») отозвал лицензию на осуществление банковских операций ООО «АМТ Банк» (далее по тексту – «АМТ Банк») в связи с неисполнением АМТ Банком федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов ЦБРФ, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, а также в связи с неоднократным применением в течение 2010 и 2011 годов мер, предусмотренных федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации». ЦБРФ была назначена временная администрация АМТ Банка.

15 августа 2011 года БТА Банк объявил о кадровых перестановках в составе руководства. Согласно решениям, принятым 29 июля 2011 года на заседании Совета директоров Банка, с 15 августа 2011 года Председателем Правления Банка назначен Марат Заиров. Анвар Сайденов, возглавлявший исполнительный орган БТА Банка до 15 августа 2011 года, а также являвшийся членом Совета Директоров, был избран на должность Председателя Совета Директоров.