

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Промежуточная финансовая информация
(неаудировано)**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.

**и Отчет по обзору промежуточной
финансовой информации**

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНА)	1-2
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г.:	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудировано)	5-6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (неаудировано)	7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (неаудировано)	8-12
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)	13-14
Выборочные примечания к промежуточной финансовой информации (неаудировано)	15-53

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНА) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г.

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

Руководство отвечает за подготовку промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2009 г., а также результаты деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на ту же дату, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г., в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

При подготовке промежуточной финансовой информации руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

За последние месяцы ряд мировых экономик испытали нестабильность на рынках капитала и кредитования. Правительствами и центральными банками в Казахстане и других странах был осуществлен ряд мер по экономической стабилизации для обеспечения капитала и ликвидности банков. Группа использовала некоторые из этих финансовых средств. Предполагается, что у Группы будет доступ к данным программам в ближайшем будущем для финансирования планов по фондированию и капиталовложению.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНА) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Коэффициенты достаточности капитала Группы находятся на высоком уровне и были повышены за счет увеличения акционерного капитала Группы на 74,978 млн. тенге в марте и мае 2009 года. Увеличение уставного капитала было осуществлено посредством выпуска простых и привилегированных акций. Сумма приобретения простых и привилегированных акций Группы АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», организацией, контролируемой Правительством Республики Казахстан, составила 60,000 млн. тенге. Это также отражает поддержку Группы со стороны Правительства Казахстана и подчеркивает значение Группы для экономики и финансовой системы Казахстана.

Исходя из этого, руководство обоснованно предполагает, что Группа продолжит деятельность в обозримом будущем. Промежуточная финансовая информация Группы, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

От имени Правления Банка:



Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее вместе - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2009 года, и соответствующих сжатых промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на ту же дату, и сжатых промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о промежуточной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

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

Выводы по результатам обзора

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

DELOITTE LLP

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года



Handwritten signature of Nurlan Bekenov

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	543,181	161,088
Обязательные резервы	6	29,868	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 31	9,039	14,987
Средства в кредитных учреждениях	8	13,138	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 31	101,063	135,801
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 31	21,046	8,689
Займы клиентам	11, 31	1,209,954	1,188,280
Основные средства		59,347	58,023
Деловая репутация		3,190	3,190
Нематериальные активы		7,298	6,436
Страховые активы	12	9,829	4,417
Прочие активы	13	28,185	29,256
ИТОГО АКТИВОВ		2,035,138	1,651,349
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 31	1,188,577	867,392
Средства кредитных учреждений	15, 31	236,344	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	5,873	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	303,331	262,991
Резервы	17	3,416	2,889
Отсроченное налоговое обязательство	18	8,586	8,854
Страховые обязательства	12	13,931	8,618
Прочие обязательства	19	5,821	13,894
Итого обязательств		1,765,879	1,460,294
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	140,509	65,531
Эмиссионный доход		1,628	1,908
Выкупленные собственные акции		(103)	(69)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		126,828	123,428
		268,862	190,798
Доля меньшинства		397	257
Итого капитал		269,259	191,055
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,035,138	1,651,349

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15-53 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 Г. (НЕАУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге, за исключением (убытка)/прибыли на акцию, который выражен в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Процентные доходы	22, 31	51,036	46,384	102,272	89,603
Процентные расходы	22, 31	(27,253)	(25,843)	(54,133)	(49,958)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	22	23,783	20,541	48,139	39,645
Создание резервов на обесценение	17	(25,311)	(13,558)	(53,599)	(14,959)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД		(1,528)	6,983	(5,460)	24,686
Доходы по услугам и комиссии	23	9,396	8,220	20,140	14,389
Расходы по услугам и комиссии		(514)	(417)	(969)	(741)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ		8,882	7,803	19,171	13,648
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24, 31	733	22	1,150	(2,551)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1,101)	502	(1,138)	445
Чистая прибыль от погашения и выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		-	-	439	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	2,655	1,677	6,791	3,176
Доходы от страховой деятельности	26	1,961	2,946	4,005	4,683
Доля в убытках ассоциированных компаний		(11)	(5)	(21)	(13)
Прочие доходы		408	1,065	700	1,561
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		4,645	6,207	11,926	7,301

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО) (в миллионах тенге, за исключением (убытка)/прибыли на акцию, который выражен в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Операционные расходы	27	(9,543)	(10,548)	(19,044)	(20,399)
Создание резервов	17	(1,301)	(556)	(193)	(1,680)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования		(887)	(1,446)	(1,772)	(2,502)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(11,731)	(12,550)	(21,009)	(24,581)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		268	8,443	4,628	21,054
Расходы по подоходному налогу	18	(18)	(2,628)	(310)	(5,442)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		250	5,815	4,318	15,612
Приходящаяся на:					
Долю меньшинства		48	341	140	439
Привилегированных акционеров		29	529	511	1,467
Простых акционеров		173	4,945	3,667	13,706
		250	5,815	4,318	15,612
Базовый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	28	(1.20)	3.87	2.24	13.77
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	28	(1.20)	3.87	2.24	12.87

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15-53 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Чистая прибыль		250	5,815	4,318	15,612
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	31	29	50	(1,930)	(445)
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,101	132	1,138	189
		1,130	182	(792)	(256)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		649	349	1,694	247
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		1,779	531	902	(9)
Итого совокупный доход за период		2,029	6,346	5,220	15,603
Относящийся к:					
Доле меньшинства		305	246	397	441
Привилегированным акционерам		246	590	590	1,466
Простым акционерам		1,478	5,510	4,233	13,696
		2,029	6,346	5,220	15,603

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Меусов
Главный Бухгалтер

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15-53 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссион- ный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Доля мень- шинства	Итого капитал
		Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции									
31 декабря 2008 года	49,824	2,474	13,233	1,908	(69)	121	(1,797)	22,502	102,602	190,798	257	191,055
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	-	1,694	-	-	-	1,694	-	1,694
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	-	(1,930)	-	-	(1,930)	-	(1,930)
Чистая прибыль/ (убыток), признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	1,694	(1,930)	-	-	(236)	-	(236)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссион- ный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Доля мень- шинства	Итого капитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции									
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):												
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	1,138	-	-	1,138	-	1,138
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия и амортизации основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(111)	111	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	4,178	4,178	140	4,318
Итого признанные прибыль и убытки	-	-	-	-	-	1,694	(792)	(111)	4,289	5,080	140	5,220
Выпуск простых акций	26,958	-	-	-	-	-	-	-	-	26,958	-	26,958
Выпуск привилеги – рованных акций	-	48,020	-	-	-	-	-	-	-	48,020	-	48,020
Выкупленные собственные акции	-	-	-	(290)	(42)	-	-	-	-	(332)	-	(332)
Продажа выкуплен – ных собственных акций	-	-	-	10	8	-	-	-	-	18	-	18
Дивиденды – привилегирован-ные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)	-	(1,680)
30 июня 2009 года (неаудировано)	<u>76,782</u>	<u>50,494</u>	<u>13,233</u>	<u>1,628</u>	<u>(103)</u>	<u>1,815</u>	<u>(2,589)</u>	<u>22,391</u>	<u>105,211</u>	<u>268,862</u>	<u>397</u>	<u>269,259</u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссион- ный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Доля мень- шинства	Итого капитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции									
31 декабря 2007 года	49,824	2,474	13,233	1,952	(66)	78	(371)	278	92,268	159,670	1,355	161,025
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	-	247	-	-	-	247	-	247
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	-	68	-	-	68	121	189
Чистая прибыль/(убыток), признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	247	68	-	-	315	121	436

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссион- ный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Доля мень- шинства	Итого капитал
		Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции									
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):												
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(445)	-	-	(445)	-	(445)
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(24)	24	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	15,173	15,173	439	15,612
Итого признанные прибыль и убытки	-	-	-	-	-	247	(377)	(24)	15,197	15,043	560	15,603

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные Акции									
Выкупленные собственные акции	-	-	-	(5)	(1)	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Проданные собственные акции	-	-	-	3	1	-	-	-	-	4	-	4
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,679)	(1,679)	-	(1,679)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,695)	(2,695)	-	(2,695)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
30 июня 2008 (неаудировано)	49,824	2,474	13,233	1,950	(66)	325	(748)	254	103,091	170,337	1,796	172,133

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

От имени Правления Банка:


Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 15-53 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		203	957
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		1,306	4,315
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2,687	971
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		525	-
Проценты, полученные от займов клиентам		67,400	68,207
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(26,564)	(31,680)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(7,632)	(6,217)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(12,756)	(9,185)
Комиссии полученные		19,935	14,817
Комиссии уплаченные		(969)	(741)
Прочий доход полученный		8,803	1,561
Операционные расходы уплаченные		(17,717)	(21,303)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		35,221	21,702
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		782	(6,247)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,855	23,224
Средства в кредитных учреждениях		(840)	(2,386)
Займы клиентам		85,411	(95,214)
Страховые активы		(6,991)	(7,344)
Прочие активы		(240)	(2,124)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(323)	(4,122)
Средства клиентов		162,728	55,174
Средства кредитных учреждений		(68,396)	(18,216)
Страховые обязательства		8,873	9,877
Прочие обязательства		(9,196)	5,359
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		212,884	(20,317)
Возврат налога на прибыль предоплаченного/(налог на прибыль уплаченный)		812	(5,523)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		213,696	(25,840)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(5,448)	(9,089)
Поступления от продажи основных средств		81	132
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		106,761	17,008
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(66,044)	(16,119)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		6,571	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(17,511)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		24,410	(8,068)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска простых акций	20	26,958	-
Поступления от выпуска привилегированных акций	20	48,020	-
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		18	4
Приобретение собственных акций		(332)	(6)
Дивиденды выплаченные		(1,680)	(4,493)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		14,161	60,160
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(23,957)	(1,301)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		63,188	54,364
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		80,799	(3,352)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		382,093	17,104
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		161,088	255,245
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	543,181	272,349

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

18 августа 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 15-53 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕАУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние организации (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в основном в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Банк был создан в 1995 году и располагается в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») 6 августа 2008 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами, операции с платежными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк действует как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и прочих бюджетных выплат через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской Фондовой Биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской Фондовой Биржах. Банк продал свои Глобальные Депозитарные Расписки (далее - «ГДР») через листинг на Лондонской Фондовой Бирже. Контролирующий акционер Банка, АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» (далее - «Алмэкс»), продал 17.69% своей доли в капитале Группы через выпуск ГДР и получил выручку от их реализации.

15 января 2009 года Группа и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» («Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, подписали пакет документов в отношении реализации комплекса совместных мероприятий по поддержке экономики Республики Казахстан в рамках стабилизационной программы Правительства. В соответствии с достигнутыми договоренностями Самрук-Казына не будет вмешиваться в определение операционной политики Группы и его доля в уставном капитале Группы, не будет превышать 25% от выпущенных простых акций Группы. 27 марта 2009 года Самрук-Казына приобрело 19.27% уставного капитала Группы через покупку выпущенных простых акций Группы. 29 мая 2009 года Самрук-Казына приобрело 196,229,664 неконвертируемых привилегированных акций Группы на общую стоимость 33,049 миллионов тенге. По состоянию на 30 июня 2009 года Самрук-Казына владело 26.26% голосующих акций в акционерном капитале Группы. Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	30 июня 2009 года (неаудировано)		31 декабря 2008 года	
	Доля в итоговом выпущенных акциях	Доля в итоговом голосующих акциях *	Доля в итоговом выпущенных акциях	Доля в итоговом голосующих акциях *
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	41.35%	68.29%	62.09%	93.33%
Самрук-Казына	27.95%	26.26%	-	-
Другие акционеры (каждый владеющий менее 5%)	30.70%	5.45%	37.91%	6.67%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

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

На 30 июня 2009 года Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных филиалов, 125 районных филиалов и 476 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2008 года – 22, 125 и 467, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Настоящая промежуточная финансовая информация была утверждена Правлением Банка 18 августа 2009 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»). Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 года был извлечен из аудированной консолидированной финансовой отчетности, однако не включает в себя все раскрытия, требуемые МСФО. Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления промежуточной финансовой информации.

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

Данную промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

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

Консолидированные дочерние организации

Данная промежуточная финансовая информация включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 июня 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Европа) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Haluk life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Халык Капитал»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-Финанс»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
ТОО «Халык Дорнод»	-	100	Монголия	Банк
КОО «Халык НБФО»	100	100	Монголия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
АО «Казахинстрах»	99	99	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	99	99	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами

В течение отчетного периода Группа приняла решение о закрытии дочерней организации ТОО «Халык Дорнод» в связи с отказом Центрального Банка Монголии в предоставлении лицензии на осуществление банковской деятельности ТОО «Халык Дорнод».

Ассоциированные компании

Следующая ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия, %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом убытке	Итого активов	Итого обязательств	Капитал	Итого доходов
<i>На 30 июня 2009 года и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (неаудировано)</i>								
АО «Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(21)	405	32	373	9
<i>На 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату</i>								
АО «Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(35)	493	11	482	105

Инвестиции в ассоциированную компанию классифицируются в прочих активах.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, за исключением учетных политик, раскрытых в параграфе «Изменения в учетной политике».

Изменения в учетной политике

В течение текущего отчетного периода Группа применила МСФО 8 «Операционные сегменты» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренная редакция от 2008 года).

МСФО 8 требует определения операционных сегментов на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, которые регулярно представляются руководству Группы для принятия решений по распределению ресурсов и для оценки их деятельности. Внутренние отчеты о компонентах Группы, которые регулярно представляются руководству Группы, содержат ту же информацию и представляются в таком же виде, в каком исторически была раскрыта информация об операционных сегментах Группы. В связи с этим руководство Группы не пересчитывало информацию об операционных сегментах Группы в данной промежуточной финансовой информации.

МСБУ 1 (пересмотренная редакция от 2008 года) требует представления отчета об изменениях в капитале как основного отчета, отдельно от отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе. В результате, Группа включила сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе в список основных отчетов.

Стандарты и интерпретации выпущенные, но не принятые

Группа не применила следующие МСФО и Интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»), которые были выпущены, однако еще не вступили в силу:

- МСФО 3 «Объединения предприятий» – Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ») издал МСФО 3 и пересмотренную версию МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», следующая за завершением в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. В течение промежуточного отчетного периода Группа не совершала операций по приобретению и выбытию дочерних организаций.
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации» - в феврале 2008 года СМСБУ выпустил поправку к МСБУ 32 «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации». Группа не ожидает, что принятие поправок к МСБУ 32 и МСБУ 1 окажет существенное влияние на её прибыли или убытки или финансовое положение.
- В мае 2008 года, СМСБУ выпустил поправки к МСФО 1 «Принятие Международных стандартов финансовой отчетности впервые» и к МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», которые вносят изменение в учет стоимости инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию. Эти поправки не влияют на промежуточную финансовую информацию Группы, но могут повлиять в будущем на учет и презентацию дивидендов, полученных от подобных компаний.
- В июле 2008 года КИМСФО выпустил интерпретацию КИМСФО 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости». Данная интерпретация разъясняет учет в отношении доходов, возникающих от строительства. Группа не ожидает, что принятие

данной интерпретации окажет существенное влияние на промежуточную финансовую информацию Группы.

- В декабре 2008 года КИМСФО выпустил интерпретацию КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам» и СМСБУ выпустил последующие поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность». Интерпретация требует отражения распределения неденежных активов по справедливой стоимости с признанием любого дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках. Поправка к МСБУ 5 расширяет определения выбывающих групп и прекращенной деятельности до определения групп по способу выбытия. Группа не ожидает, что принятие данных интерпретаций и поправок окажет существенное влияние на промежуточную финансовую информацию Группы.
- В январе 2009 года КИМСФО выпустил интерпретацию КИМСФО 18 «Перевод активов, полученных от клиентов». Данная интерпретация описывает требования к поставщикам в отношении учета получаемых активов, которые требуют оценки их по справедливой стоимости. Группа не ожидает, что принятие данных интерпретаций и поправок окажет существенное влияние на промежуточную финансовую информацию Группы.
- 5 марта 2009 года, СМСБУ выпустил поправку к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» и КИМСФО 9 «Ссылки на пересмотр результатов анализа встроенных производных инструментов», применяемую для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Эти поправки уточняют, что при переклассификации финансового актива из категории «оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток», все встроенные производные инструменты должны быть оценены и, при необходимости, учтены отдельно в финансовой отчетности. Группа применит данные поправки для годового периода, начинающегося с 1 января 2009 года, и не ожидает, что принятие данных интерпретаций и поправок окажет существенное влияние на промежуточную финансовую информацию Группы.
- 5 марта 2009 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие» названные «Улучшение раскрытия по финансовым инструментам». Поправка представляет трехуровневую иерархию для раскрытия оценки справедливой стоимости и требует дополнительных раскрытий в отношении относительной надежности оценки справедливой стоимости. Кроме того, данные поправки уточняют и усиливают существующие требования к раскрытию риска ликвидности. Группа применит данную поправку для годового периода, начинающегося с 1 января 2009 года.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

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

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

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение по займам клиентам по состоянию на 30 июня 2009 года составила 179,759 миллионов тенге (на 31 декабря 2008 года 115,052 миллиона тенге).

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

По состоянию на 30 июня 2009 года, руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговая, валютная и таможенная позиция

Группы будет подтверждена. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

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

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

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

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Наличность в кассе	32,257	23,918
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	4,518	1,719
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	6,101	6,701
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана («НБК»)	32,494	-
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	214,379	1,902
Краткосрочные вклады в НБК	96,066	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	8,132	660
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	146,700	125,626
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,534	562
	<u>543,181</u>	<u>161,088</u>

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

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.2%-0.3%	-	0.1%
Краткосрочные вклады в НБК	4.3%	-	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	4.8%-5.0%	-	11.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.2%-0.5%	-	0.0%-1.1%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.2%-8.0%	-	3.1%-11.1%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных вкладов, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлены следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские обязательства Министерства финансов Казахстана	8,132	9,099	660	666
•				
•	<u>8,132</u>	<u>9,099</u>	<u>660</u>	<u>666</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	29,868	9,159
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	-	21,666
	<u>29,868</u>	<u>30,825</u>

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	6,871	6,441
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,508	1,530
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	478	665
Корпоративные облигации	182	222
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	5,514
Облигации казахстанских банков	-	615
	<u>9,039</u>	<u>14,987</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	-	3,508

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	<u>5,873</u>	<u>6,048</u>
	<u>5,873</u>	<u>6,048</u>

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

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	9.2%-18.0%	2010-2015	9.6%-18.0%	2010-2015
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	-	5.6%-6.4%	2009-2014
Облигации казахстанских банков	-	-	13.2%-16.3%	2009

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)			31 декабря 2008 г.		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договор по иностранной валюте:						
Форварды	38,902	6,269	5,781	35,576	6,361	5,871
Свопы	7,346	29	92	87,638	55	156
Прочие	8,957	573	-	-	-	-
Договор по процентной ставке:						
Свопы	-	-	-	1,198	25	21
		<u>6,871</u>	<u>5,873</u>		<u>6,441</u>	<u>6,048</u>

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки независимых источников информации. Следовательно, справедливая стоимость не подвержена существенным изменениям вследствие изменений, связанных с допущениями или входящими данными, включенными в оценочную модель.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	12,871	9,992
Займы казахстанским кредитным учреждениям	<u>300</u>	<u>382</u>
	13,171	10,374
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	<u>(33)</u>	<u>(17)</u>
	<u>13,138</u>	<u>10,357</u>

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

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Срочные вклады	0.1%-12.0%	2009-2012	7.0%-11.1%	2009-2012
Займы казахстанским кредитным учреждениям	11.1%	2015	11.1%	2015

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	48,016	64,273
Ноты НБК	40,190	56,375
Корпоративные облигации	5,758	10,659
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2,075	-
Облигации Банка Развития Казахстана	1,800	2,213
Облигации казахстанских банков	1,371	763
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,195	651
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,123	670
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	197
	<u>101,528</u>	<u>135,801</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	<u>(465)</u>	<u>-</u>
	<u>101,063</u>	<u>135,801</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	<u>20,199</u>	<u>78,077</u>

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

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	2.0%-18.7%	2009-2024	2.0%-19.3%	2009-2015
Ноты НБК	4.3%-7.5%	2009	6.3%-15.5%	2009
Корпоративные облигации	7.5%-27.8%	2010-2021	6.3%-25.9%	2009-2021
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	1.3%	2009-2012	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2026	7.0%	2026
Облигации казахстанских банков	8.5%-12.3%	2011-2016	7.9%-17.4%	2009-2017
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	8.6%-20.0%	2009-2010

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

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

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

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 30 июня 2009 г. (неаудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:			
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	1,800	2,213
Корпоративные облигации	11.4% -22.4%	61	1,987
		<u>1,861</u>	<u>4,200</u>

		На отчетную дату 30 июня 2009 г. (неаудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:			
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		943	651
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		38	74
		<u>981</u>	<u>725</u>

Ожидаемые будущие денежные потоки от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы представлены ниже.

		На отчетную дату 30 июня 2009 г. (неаудировано)	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги:			
Облигации Банка Развития Казахстана		4,864	4,711
Корпоративные облигации		73	2,939
		<u>4,937</u>	<u>7,650</u>

Чистый (убыток)/прибыль, который был бы признан в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года и чистый убыток, признанный в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы представлен ниже.

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	(3)	(496)
Облигации Банка Развития Казахстана	(961)	(87)
	<u>(964)</u>	<u>(583)</u>
	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	132	(5)
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	(18)	(33)
	<u>114</u>	<u>(38)</u>

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа использовала котировки с независимых источников информации.

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	8,922	3,682
Корпоративные облигации	5,994	2,776
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	2,732	-
Облигации казахстанских банков	2,040	1,011
Ноты Национального Банка Грузии	1,358	1,220
	<u>21,046</u>	<u>8,689</u>

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

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Эффективная процентная ставка, %	Срок погаше- ния	Эффективная процентная ставка, %	Срок погаше- ния
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	3.0%-20.0%	2009-2017	3.0%-8.1%	2009
Корпоративные облигации	6.3%-7.5%	2011-2017	6.9%	2016
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	0.1%	2015	-	-
Облигации казахстанских банков	8.6%-8.9%	2009	8.9%	2009
Ноты Национального Банка Грузии	5.9%-9.6%	2009	11.0%-13.0%	2009

В соответствии с поправками к МСБУ 39 Группа переклассифицировала определенные долговые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 1,912 миллионов тенге на 31 декабря 2008 года из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиции, удерживаемые до погашения.

Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в 2008 году в результате мирового финансового кризиса. В текущей ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги до погашения.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, переклассифицированные ценные бумаги были досрочно погашены эмитентом.

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,388,921	1,298,985
Овердрафты	792	4,347
	<u>1,389,713</u>	<u>1,303,332</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(179,759)	(115,052)
	<u><u>1,209,954</u></u>	<u><u>1,188,280</u></u>

На 30 июня 2009 года годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9% до 24% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2008 года – от 9% до 23%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2008 года – от 7% до 17%).

На 30 июня 2009 года Группа имела концентрацию займов на 10 самых крупных заемщиков в размере 260,329 миллионов тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2008 года – 214,295 миллиона тенге; 16%) и 97% от капитала Группы (31 декабря 2008 года – 112%). На 30 июня 2009 года по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 34,281 миллион тенге (31 декабря 2008 года – 17,205 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	%	31 декабря 2008 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	165,506	12%	188,542	15%
- ипотечные займы	159,788	11%	158,078	12%
	325,294		346,620	
Оптовая торговля	272,446	20%	251,654	19%
Строительство	192,524	14%	166,788	13%
Услуги	133,676	10%	134,499	10%
Розничная торговля	106,106	8%	106,063	8%
Сельское хозяйство	87,222	6%	73,538	6%
Недвижимость	82,468	6%	65,793	5%
Металлургия	45,467	3%	36,009	3%
Пищевая промышленность	31,758	2%	25,285	2%
Транспортные средства	24,072	2%	21,560	2%
Нефть и газ	23,259	2%	23,297	2%
Гостиничный бизнес	20,633	1%	14,279	1%
Энергетика	11,524	1%	11,072	1%
Машиностроение	5,707	0%	4,396	0%
Горнодобывающая отрасль	5,020	0%	5,043	0%
Связь	543	0%	1,785	0%
Прочее	21,994	2%	15,651	1%
	<u>1,389,713</u>	100%	<u>1,303,332</u>	100%

На 30 июня 2009 года сумма начисленных процентов по обесцененным займам составляла 87,300 миллионов тенге (31 декабря 2008 года – 55,737 миллионов тенге).

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	4,197	2,583
Страховые возмещения по перестрахованию	265	112
	4,462	2,695
Премии к получению	5,367	1,722
Итого страховые активы	<u>9,829</u>	<u>4,417</u>

Страховые обязательства включают:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Резерв незаработанных премий	8,473	6,057
Резервы на выплату страховых возмещений	1,652	1,344
	10,125	7,401
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	3,806	1,217
Итого страховые обязательства	<u>13,931</u>	<u>8,618</u>

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Прочие дебиторы по банковской деятельности	1,875	760
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1,270	1,876
Начисленные прочие комиссионные доходы	609	777
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	570	197
Прочее	258	361
	<hr/>	<hr/>
	4,582	3,971
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(2,201)	(1,074)
	<hr/>	<hr/>
	2,381	2,897
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты за основные средства	13,987	14,044
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	7,422	8,608
Товарно-материальные запасы	1,411	1,590
Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога	601	-
Отсроченные налоговые активы (Примечание 18)	324	424
Инвестиции в ассоциированные компании	233	272
Прочее	1,826	1,421
	<hr/>	<hr/>
	28,185	29,256
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	516,803	384,832
Физические лица	291,292	258,499
	<hr/>	<hr/>
	808,095	643,331
Текущие счета:		
Юридические лица	298,879	151,713
Физические лица	81,603	72,348
	<hr/>	<hr/>
	380,482	224,061
	<hr/>	<hr/>
	1,188,577	867,392
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

На 30 июня 2009 года десять самых крупных клиентов Группы составляли примерно 53% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2008 года – 50%).

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

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	%	31 декабря 2008 г.	%
Физические лица и предприниматели	372,895	32%	330,847	38%
Нефть и газ	273,057	23%	279,458	32%
Оптовая торговля	109,950	9%	50,832	6%
Правительство	85,770	7%	1,350	0%
Прочие потребительские услуги	74,551	6%	14,044	2%
Строительство	66,065	6%	42,575	5%
Энергетика	46,483	4%	28,440	3%
Транспортировка	44,162	4%	45,024	5%
Финансовый сектор	24,408	2%	51,035	6%
Металлургия	16,058	1%	2,183	0%
Прочее	75,178	6%	21,604	3%
	<u>1,188,577</u>	100%	<u>867,392</u>	100%

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	195,618	191,337
Займы и вклады казахстанских банков	26,084	96,391
Займы Фонда развития малого предпринимательства «ДАМУ»	11,925	-
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	1,921	329
Корреспондентские счета	794	1,367
Займы от прочих финансовых учреждений	2	184
	<u>236,344</u>	<u>289,608</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	1.4%-7.7%	2009-2023	2.5%-8.4%	2009-2015
Займы и вклады казахстанских банков	0.1%-9.5%	2009	6.9%-11.0%	2009
Займы Фонда развития малого предпринимательства «ДАМУ»	7.7%	2009-2016	-	-
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	3.7%-3.9%	2009-2012	11.0%	2009
Займы от прочих финансовых учреждений	3.2%-3.8%	2011-2014	5.3%-6.9%	2010

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
• Ноты НБК	20,199	19,181	42,049	39,982
• Казначейские обязательства				
• Министерства финансов				
• Казахстана	-	-	39,536	36,247
•				
•	20,199	19,181	81,585	76,229

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Группа обязана получить разрешение заимодателя перед распределением владельцам простых акций дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	19,192	19,228
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	16,526	16,021
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,370	8,359
Итого выпущенные субординированные долговые ценные	44,088	43,608
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	248,768	200,118
Облигации, выраженные в тенге	10,475	19,265
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	259,243	219,383
	303,331	262,991

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

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
	ставка инфляции плюс 2%	2010-2017	ставка инфляции плюс 2%	2010-2018
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2009-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2009-2017	7.3% - 9.3%	2009-2017
Облигации, выраженные в тенге	12.7%	2012	7.2%-7.8%	2009

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Более того, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, Группа выполняла требования по коэффициентам, указанных в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

17. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести – ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 марта 2008 г. (неаудировано)	(58,284)	(328)	-	(408)	(59,020)
(Формирование резервов)/ Восстановление	(12,966)	280	-	(872)	(13,558)
Разница от переоценки иностранной валюты	(78)	28	-	7	(43)
(Восстановление ранее списанных активов) /Списания	(12)	-	-	803	791
30 июня 2008 г. (неаудировано)	<u>(71,340)</u>	<u>(20)</u>	<u>-</u>	<u>(470)</u>	<u>(71,830)</u>
31 марта 2009 г. (неаудировано)	(155,128)	(56)	(223)	(1,780)	(157,187)
(Формирование резервов)/Восстановление	(24,679)	22	(242)	(412)	(25,311)
Разница от переоценки иностранной валюты	26	1	-	(10)	17
Списания	22	-	-	1	23
30 июня 2009 г. (неаудировано)	<u>(179,759)</u>	<u>(33)</u>	<u>(465)</u>	<u>(2,201)</u>	<u>(182,458)</u>
31 декабря 2007 г. Формирование резервов	(56,697) (14,346)	(18) (2)	- -	(504) (611)	(57,219) (14,959)
Разница от переоценки иностранной валюты	(298)	-	-	(160)	(458)
Списания	1	-	-	805	806
30 июня 2008 г. (неаудировано)	<u>(71,340)</u>	<u>(20)</u>	<u>-</u>	<u>(470)</u>	<u>(71,830)</u>
31 декабря 2008 г. Формирование резервов	(115,052) (51,937)	(17) (12)	- (465)	(1,074) (1,185)	(116,143) (53,599)
Разница от переоценки иностранной валюты	(12,809)	(4)	-	(8)	(12,821)
Списания	39	-	-	66	105
30 июня 2009 г. (неаудировано)	<u>(179,759)</u>	<u>(33)</u>	<u>(465)</u>	<u>(2,201)</u>	<u>(182,458)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
На начало периода	(2,081)	(3,067)	(2,889)	(1,885)
Восстановление резервов	485	2,844	4,320	4,733
Формирование резервов	(1,786)	(3,400)	(4,513)	(6,413)
Разница от переоценки иностранной валюты	(34)	14	(334)	(44)
На конец периода	<u>(3,416)</u>	<u>(3,609)</u>	<u>(3,416)</u>	<u>(3,609)</u>

Прочие резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Прибыль Банка и его дочерних организаций, за исключением HSBK (Европа) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», КОО «Халык НБФО», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. Прибыль HSBK (Европа) B.V. облагаются налогом в Нидерландах. Прибыль АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. Прибыль ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагаются налогом в Кыргызской Республике. КОО «Халык НБФО» облагается налогом в Монголии. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Расходы по текущему налогу	43	2,846	478	4,567
Изменение отсроченного налога на прибыль	(25)	(218)	(168)	875
Итого расходы по налогу на прибыль	<u>18</u>	<u>2,628</u>	<u>310</u>	<u>5,442</u>

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, составляла 20% и 30% в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, соответственно. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% и 30% в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, соответственно, за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Убыток, переносимый на следующие периоды	2,757	143
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	891	1,051
Резерв по страховой премии	301	170
Начисленные отпускные расходы	203	182
Начисленные премии	23	18
Резервы, разные ставки	-	62
	<hr/>	<hr/>
Отсроченные налоговые активы	4,175	1,626
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(6,208)	(5,042)
Основные средства, начисленная амортизация	(5,053)	(4,041)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1,098)	(971)
Резервы, разные ставки	(78)	-
Налоги	-	(2)
	<hr/>	<hr/>
Отсроченное налоговое обязательство	(12,437)	(10,056)
	<hr/>	<hr/>
Чистые отсроченные налоговые активы (Примечание 13)	324	424
	<hr/>	<hr/>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(8,586)	(8,854)
	<hr/>	<hr/>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными региональными и государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль с юридических лиц, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,297	94
Общие и административные расходы к оплате	524	600
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	434	967
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	-	7,209
Прочее	110	88
	<u>2,365</u>	<u>8,958</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Прочие предоплаты полученные	1,282	1,017
Расчеты с работниками	1,274	1,332
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	788	2,579
Задолженность по текущему подоходному налогу	112	8
	<u>5,821</u>	<u>13,894</u>

20. КАПИТАЛ

27 марта 2009 года Самрук-Казына приобрело 19.27% уставного капитала Группы через покупку выпущенных простых акций Группы. Сумма, оплаченная Самрук-Казына за приобретение простых акций Группы составила 26,958 миллионов тенге. 29 мая 2009 года Самрук-Казына приобрело 196,229,664 неконвертируемых привилегированных акций Группы на общую стоимость 33,049 миллионов тенге.

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 июня 2009 и 2008 годов было представлено следующим образом:

30 июня 2009 года (неаудировано)

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

30 июня 2008 года (неаудировано)

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	1,129,016,660	(145,000,000)	984,016,660	(4,252,152)	979,764,508
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(30,479)	80,194,743
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	(109,673)	24,632,327

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

	Количество акций			Номинал / цена размещения в миллионах тенге		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2007 года	979,759,488	24,686,763	80,192,612	49,758	2,474	13,233
Приобретение собственных акций	(96,227)	(110,636)	(102,245)	(1)	-	-
Продажа собственных акций	101,247	56,200	104,376	1	-	-
30 июня 2008 года (неаудировано)	979,764,508	24,632,327	80,194,743	49,758	2,474	13,233
31 декабря 2008 года	979,431,057	24,542,679	80,111,545	49,755	2,474	13,233
Выпуск акций	259,139,455	285,117,430	-	26,958	48,020	-
Приобретение собственных акций	(4,212,580)	(433,004)	(71,264)	(42)	-	-
Продажа собственных акций	826,994	200,995	-	8	-	-
30 июня 2009 года (неаудировано)	1,235,184,926	309,428,100	80,040,281	76,679	50,494	13,233

По состоянию на 30 июня 2009 года Группа выкупила собственные простые акции в количестве 7,971,189 штук на 103 миллиона тенге (30 июня 2008 года – 4,252,152 штук на 66 миллионов тенге).

Простые акции

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

Привилегированные акции

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

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

Выплата дополнительных дивидендов по привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Когда чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекса инфляции, публикуемых НБК, плюс один процент, то дивиденды рассчитываются как чистый доход, поделенный на количество выпущенных привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то дивиденды рассчитываются как произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекса инфляции по данным НБК плюс один процент. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом директоров на ежегодном Общем собрании акционеров.

Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

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

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

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства – Условные финансовые обязательства Группы включают:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)	31 декабря 2008 г.
Выданные гарантии	64,219	32,337
Коммерческие аккредитивы	21,619	18,760
Обязательства по выдаче займов	21,102	23,489
Условные финансовые обязательства	106,940	74,586
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(812)	(1,197)
Минус резервы (Примечание 17)	(3,416)	(2,889)
Условные финансовые обязательства, нетто	<u>102,712</u>	<u>70,500</u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 30 июня 2009 года, на десять самых крупных гарантий приходилось 77% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2008 года – 72%), и они составляли 16% капитала Группы (31 декабря 2008 года – 12%).

На 30 июня 2009 года на десять самых крупных аккредитивов приходилось 87% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2008 года – 83%), и они составляли 7% капитала Группы (31 декабря 2008 года – 8%).

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

Трастовая деятельность – В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность исключительно за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 30 июня 2009 года остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 483 миллиарда тенге (31 декабря 2008 года – 405 миллиардов тенге).

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

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

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

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

Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков - В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Республики Казахстан для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и Казахстанских рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Группы, так и ее контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Группы.

Возмещаемость финансовых активов – в результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2009 года, финансовые активы Группы составили 1,929,670 миллионов тенге (31 декабря 2008 года: 1,552,924 миллионов тенге). Возмещаемость этих финансовых активов зависит от эффективности фискальных и других мер, сверх тех, что находятся под контролем Группы, и принимаются разными странами для достижения экономической стабильности. Восстанавливаемость финансовых активов Группы определяется на основе преобладающих условий и информации доступной на отчетную дату. По мнению Руководства, в настоящий момент нет необходимости создавать дополнительные резервы на обесценение финансовых активов исходя из преобладающих условий рынка и имеющейся информации.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Процентный доход состоит:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	47,755	43,425	95,631	83,709
- проценты по необесцененным активам	988	626	2,173	1,090
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2,277	2,037	4,359	4,106
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	296	109	698
Итого процентный доход	51,036	46,384	102,272	89,603
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости, состоят:				
Проценты по займам клиентам	46,099	42,200	93,959	80,368
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	887	-	1,758	-
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	1,757	1,851	2,087	4,431
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	48,743	44,051	97,804	84,799
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	16	296	109	698
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	296	109	698
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2,277	2,037	4,359	4,106
Итого процентный доход	51,036	46,384	102,272	89,603
Процентные расходы состоят:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(27,253)	(25,843)	(54,133)	(49,958)
Итого процентные расходы	(27,253)	(25,843)	(54,133)	(49,958)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов	(16,925)	(17,455)	(32,929)	(34,059)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(8,495)	(5,533)	(14,883)	(9,878)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(1,833)	(2,855)	(6,321)	(6,021)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(27,253)	(25,843)	(54,133)	(49,958)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	23,783	20,541	48,139	39,645

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	3,560	2,620	9,374	3,982
Банковские переводы	2,244	2,382	4,070	4,392
Обслуживание счетов клиентов	960	337	1,372	782
Кассовые операции	743	937	1,391	1,709
Обслуживание пластиковых карточек	591	728	1,502	1,278
Выплата пенсий клиентам	499	437	986	780
Выданные гарантии и аккредитивы	468	487	821	876
Обслуживание коммунальных платежей	78	81	149	146
Операции в иностранной валюте	3	1	13	50
Прочее	250	210	462	394
	<u>9,396</u>	<u>8,220</u>	<u>20,140</u>	<u>14,389</u>

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:				
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(140)	661	824	(1,752)
Корректировки справедливой стоимости, нетто	873	(639)	326	(799)
	<u>733</u>	<u>22</u>	<u>1,150</u>	<u>(2,551)</u>

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
• Торговые операции, нетто	2,028	1,828	6,586	3,202
• Курсовые разницы, нетто	627	(151)	205	(26)
•				
•	2,655	1,677	6,791	3,176

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Страховые премии, брутто	4,726	4,189	9,230	9,900
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(58)	797	(990)	(1,176)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(2,707)	(2,040)	(4,235)	(4,041)
	1,961	2,946	4,005	4,683

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	4,024	4,720	8,290	10,361
Износ и амортизация	1,677	1,250	3,253	2,251
Страхование депозитов	769	294	1,131	823
Ремонт и обслуживание	454	448	904	747
Налоги, за исключением подходного налога	410	507	889	896
Аренда	382	500	806	919
Вознаграждение страховым агентам	362	-	625	-
Охрана	332	270	652	511
Связь	283	435	589	668
Профессиональные услуги	184	178	387	268
Информационные услуги	153	122	287	177
Командировочные расходы	94	198	200	333
Транспорт	85	104	189	198
Реклама	85	350	158	532
Канцелярские и офисные принадлежности	32	57	226	106
Благотворительность	27	48	33	67
Представительские расходы	6		18	-
Социальные мероприятия	2	18	4	39
Прочее	182	1,049	403	1,503
	9,543	10,548	19,044	20,399

28. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

Ниже приводятся данные по базовому и разводненному (убытку)/прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)
Базовый (убыток)/прибыль на акцию				
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского Банка за период	202	5,474	4,178	15,173
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	-	-	-	-
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	(1,680)	(1,679)	(1,680)	(1,679)
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров привилегированных акций за период	(1,680)	(1,679)	(1,680)	(1,679)
Прибыль, приходящаяся на акционеров простых акций	(1,478)	3,795	2,498	13,494
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,235,202,347	979,763,070	1,113,763,704	979,753,783
Базовый (убыток)/ прибыль на акцию (в тенге)	(1.20)	3.87	2.24	13.77
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию				
Прибыль, приходящаяся на акционеров простых акций за период	(1,478)	3,795	2,498	13,494
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	1,284
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	-
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	(1,139)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	(1,478)	3,795	2,498	13,639
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,235,202,347	979,763,070	1,113,763,704	979,753,783
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	80,173,520
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,235,202,347	979,763,070	1,113,763,704	1,059,927,303
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)*	(1.20)	3.87	2.24	12.87

*За три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года и за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года, конвертируемые привилегированные акции не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию, так как они не имели разводняющего эффекта.

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

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

	30 июня 2009 г. (неаудировано)			31 декабрь 2008 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	123,535	419,646	543,181	4,282	156,806	161,088
Обязательные резервы	12,575	17,293	29,868	20,165	10,660	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,168	6,871	9,039	8,090	6,897	14,987
Средства в кредитных учреждениях	2,678	10,460	13,138	5,777	4,580	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	95,431	5,632	101,063	132,879	2,922	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,111	13,935	21,046	-	8,689	8,689
Займы клиентам	560,237	649,717	1,209,954	643,078	545,202	1,188,280
Прочие финансовые активы	2,025	356	2,381	2,579	318	2,897
	<u>805,760</u>	<u>1,123,910</u>	<u>1,929,670</u>	<u>816,850</u>	<u>736,074</u>	<u>1,552,924</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	526,315	662,262	1,188,577	465,863	401,529	867,392
Средства кредитных учреждений	31,727	204,617	236,344	91,522	198,086	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,873	5,873	-	6,048	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	54,563	248,768	303,331	62,873	200,118	262,991
Прочие финансовые обязательства	1,973	392	2,365	8,862	96	8,958
	<u>614,578</u>	<u>1,121,912</u>	<u>1,736,490</u>	<u>629,120</u>	<u>805,877</u>	<u>1,434,997</u>
Нетто позиция по балансу	<u>191,182</u>	<u>1,998</u>	<u>193,180</u>	<u>187,730</u>	<u>(69,803)</u>	<u>117,927</u>

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

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

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах. Информация, указанная в таблице, была передана ключевому руководству внутри Группы.

30 июня 2009 года (неаудировано)

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	75,366	467,813	2	-	-	-	-	-	543,181
Обязательные резервы	8,343	4,532	2,485	7,411	4,045	2,119	116	817	29,868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,039	-	-	-	-	-	-	-	9,039
Средства в кредитных учреждениях	-	61	179	2,513	227	21	2,006	8,131	13,138
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,493	18,359	34,203	15,457	9,310	3,660	12,268	5,313	101,063
Инвестиции, удерживаемые до погашения	98	1,384	403	10,512	2,059	202	-	6,388	21,046
Займы клиентам	17,280	101,728	88,273	630,680	100,738	71,648	58,807	140,800	1,209,954
Прочие финансовые активы	115	1,975	23	204	20	24	2	18	2,381
	<u>112,734</u>	<u>595,852</u>	<u>125,568</u>	<u>666,777</u>	<u>116,399</u>	<u>77,674</u>	<u>73,199</u>	<u>161,467</u>	<u>1,929,670</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	380,863	203,416	64,032	267,460	136,251	94,669	5,219	36,667	1,188,577
Средства кредитных учреждений	3,465	24,741	57,293	64,200	49,411	7,948	10,141	19,145	236,344
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,873	-	-	-	-	-	-	-	5,873
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	107	-	39,350	-	10,062	113,254	140,555	303,331
Прочие финансовые обязательства	839	1,133	76	251	3	-	61	2	2,365
	<u>391,043</u>	<u>229,397</u>	<u>121,401</u>	<u>371,261</u>	<u>185,665</u>	<u>112,679</u>	<u>128,675</u>	<u>196,369</u>	<u>1,736,490</u>
Нетто позиция	<u>(278,309)</u>	<u>366,455</u>	<u>4,167</u>	<u>295,516</u>	<u>(69,266)</u>	<u>(35,005)</u>	<u>(55,476)</u>	<u>(34,902)</u>	
Накопленная разница	<u>(278,309)</u>	<u>88,146</u>	<u>92,313</u>	<u>387,829</u>	<u>318,563</u>	<u>283,558</u>	<u>228,082</u>	<u>193,180</u>	

	31 декабря 2008 года								Всего
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	32,338	128,750	-	-	-	-	-	-	161,088
Обязательные резервы	7,900	7,464	1,861	9,166	1,361	1,676	806	591	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,987	-	-	-	-	-	-	-	14,987
Средства в кредитных учреждениях	-	1,428	778	3,676	221	14	4,235	5	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	725	8,825	33,355	47,027	20,352	3,941	6,852	14,724	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	868	421	4,645	-	-	-	2,755	8,689
Займы клиентам	8,620	46,261	112,823	518,568	234,252	4,103	108,710	154,943	1,188,280
Прочие финансовые активы	67	1,520	156	558	76	8	508	4	2,897
	<u>64,637</u>	<u>195,116</u>	<u>149,394</u>	<u>583,640</u>	<u>256,262</u>	<u>9,742</u>	<u>121,111</u>	<u>173,022</u>	<u>1,552,924</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	225,889	208,134	52,001	255,837	37,727	47,157	24,000	16,647	867,392
Средства кредитных учреждений	2,824	93,609	28,286	56,481	89,838	6,473	9,595	2,502	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,048	-	-	-	-	-	-	-	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	107	16,141	32,586	5,016	-	93,824	115,314	262,991
Прочие финансовые обязательства	8,401	237	235	24	-	-	61	-	8,958
	<u>243,165</u>	<u>302,087</u>	<u>96,663</u>	<u>344,928</u>	<u>132,581</u>	<u>53,630</u>	<u>127,480</u>	<u>134,463</u>	<u>1,434,997</u>
Нетто позиция	<u>(178,528)</u>	<u>(106,971)</u>	<u>52,731</u>	<u>238,712</u>	<u>123,681</u>	<u>(43,888)</u>	<u>(6,369)</u>	<u>38,559</u>	
Накопленная разница	<u>(178,528)</u>	<u>(285,499)</u>	<u>(232,768)</u>	<u>5,944</u>	<u>129,625</u>	<u>85,737</u>	<u>79,368</u>	<u>117,927</u>	

30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Первичными отчетными сегментами Группы являются операционные сегменты, а вторичными – географические сегменты.

Операционные сегменты

Деятельность Группы охватывает два основных операционных сегмента:

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

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

В течении шестимесечных периодов, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов не было транзакций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)				
Внешние доходы	48,157	81,025	5,156	134,338
Итого доходов	48,157	81,025	5,156	134,338
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	29,224	73,048	-	102,272
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,150	1,150
- Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1,138)	(1,138)
- Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	439	439
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	-	(21)	(21)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,602	4,189	-	6,791
- Доход по услугам и комиссии	16,331	3,809	-	20,140
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	4,705	4,705
Итого доходов	48,157	81,025	5,156	134,338
- Процентные расходы по средствам клиентов	(12,201)	(20,728)	-	(32,929)
- Создание резерва на обесценение	(12,467)	(41,132)	-	(53,599)
- Расходы по услугам и комиссии	(247)	(722)	-	(969)
- Заработная плата и прочие выплаты	(2,321)	(5,969)	-	(8,290)
- Страхование депозитов и расходы на рекламу	-	-	(1,289)	(1,289)
- Создание резервов	31	(224)	-	(193)
Результаты сегмента	20,952	12,250	3,867	37,069
Итого нераспределенные затраты				(32,441)
Прибыль до налогообложения				4,628
Расходы по подоходному налогу				(310))
Чистая прибыль				4,318
Итого сегментные активы	340,283	1,426,314	131,148	1,897,745
Нераспределенные активы				137,393
Итого активы				2,035,138
Итого сегментные обязательства	(372,896)	(815,681)	(3,416)	(1,191,993)
Нераспределенные обязательства				(573,886)
Итого обязательства				(1,765,879)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(5,448)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,253)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив -ные банковские услуги	Прочее	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г.(неаудировано)				
Внешние доходы	45,167	61,988	4,138	111,293
Итого доходов	45,167	61,988	4,138	111,293
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	35,420	54,183	-	89,603
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2,551)	(2,551)
- Чистая прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	445	445
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(13)	-	(13)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	395	2,781	-	3,176
- Доход по услугам и комиссии	9,352	5,037	-	14,389
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	6,244	6,244
Итого доходов	45,167	61,988	4,138	111,293
- Процентные расходы по средствам клиентов	(14,055)	(20,004)	-	(34,059)
- Создание резерва на обесценение	(3,261)	(11,698)	-	(14,959)
- Расходы по услугам и комиссии	(309)	(432)	-	(741)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,026)	(7,335)	-	(10,361)
- Страхование депозитов и расходы на рекламу	(1,355)	-	-	(1,355)
- Создание резервов	(484)	(1,196)	-	(1,680)
Результаты сегмента	22,677	21,323	4,138	48,138
Итого нераспределенные затраты				(27,084)
Прибыль до налогообложения				21,054
Расходы по подоходному налогу				(5,442)
Чистая прибыль				15,612
Итого сегментные активы	356,970	1,054,956	131,540	1,543,466
Нераспределенные активы				164,823
Итого активы				1,708,289
Итого сегментные обязательства	(355,194)	(641,397)	-	(996,591)
Нераспределенные обязательства				(539,565)
Итого обязательства				(1,536,156)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(13,768)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(2,251)

Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Географические сегменты – Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2009 и 2008 годов.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 июня 2009 г.				
(неаудировано)				
Итого сегментных активов	1,646,339	378,095	10,704	2,035,138
31 декабря 2008 г.				
Итого сегментных активов	1,509,039	134,850	7,460	1,651,349
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.				
(неаудировано)				
Внешние доходы	129,489	4,716	133	134,338
Капитальные затраты	(5,448)	-	-	(5,448)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г.				
(неаудировано)				
Внешние доходы	111,288	4	1	111,293
Капитальные затраты	(13,768)	-	-	(13,768)

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

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Объем операций с Самрук-Казына и сальдо на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына являлось акционером Группы.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2009 и 31 декабря 2008 годов, представлены ниже:

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,516	9,039	-	14,987
- дочерние организации				
<i>Самрук-Казына</i>	1,516		-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	5,948	101,528	-	135,801
- дочерние организации				
<i>Самрук-Казына</i>	5,948		-	
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(257)	(465)	-	-
- дочерние организации				
<i>Самрук-Казына</i>	(257)		-	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,994	21,046	-	8,689
- дочерние организации				
<i>Самрук-Казына</i>	5,994		-	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	16,142	1,389,713	13,992	1,303,332
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	10,075		9,379	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	197		49	
- прочим связанным сторонам	5,870		4,564	
Резерв под обесценение	(871)	(179,759)	(677)	(115,052)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(859)		(469)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(9)		(1)	
- прочим связанным сторонам	(3)		(207)	
Средства клиентов	454,128	1,188,577	207,574	867,392
- материнской компании	9,263		85,956	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	9,988		116,550	
- ассоциированных компаний	51		39	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	1,322		2,514	
- <i>Самрук-Казына</i> и его дочерних организаций	430,872		-	
- прочим связанным сторонам	2,632		2,515	

	30 июня 2009 г. (неаудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства кредитных учреждений	16,144	236,344	-	289,608
- дочерних организаций				
<i>Самрук-Казына</i>	16,144		-	
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1,873)	(2,589)	-	(1,797)
- дочерние организации				
<i>Самрук-Казына</i>	(1,873)		-	

В сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (неаудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,466	102,272	167	89,603
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	472		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	2		-	
- дочерним организациям				
<i>Самрук-Казына</i>	768		-	
- прочим связанным сторонам	224		167	
Процентные расходы	(11,551)	(54,133)	(997)	(49,958)
- материнской компании	(342)		(942)	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	(180)		-	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(96)		(41)	
- <i>Самрук-Казына</i> и его дочерних организаций	(10,744)		-	
- прочих связанных сторон	(189)		(14)	
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51)	1,150	-	(2,551)
- дочерние организации <i>Самрук-Казына</i>	(51)		-	
(Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1,507)	(1,930)	-	68
- дочерние организации <i>Самрук-Казына</i>	(1,507)		-	

За шесть месяцев,
закончившихся
30 июня 2009 г.
(неаудировано)

За шесть месяцев,
закончившихся
30 июня 2008 г.
(неаудировано)

	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компаний:	129	8,290	984	10,361
- <i>краткосрочное вознаграждение работнику</i>	129		984	