

АО «Альянс Банк»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая информация
за шесть месяцев, закончившиеся
30 июня 2010 года**

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в дефиците капитала	10-11
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной информации	12-48

Отчет независимых аудиторов

Руководству АО «Альянс Банк»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного финансового отчета о финансовом положении АО «Альянс Банк» (и его дочерних предприятий (далее, «Группа») по состоянию на 30 июня 2010 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, изменениях в дефиците капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также краткого изложения выборочных примечаний («консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в том, чтобы сделать заключение об указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем работ по обзору

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

Основание для заключения с оговоркой – обязательства по производным финансовым инструментам

В 2008 году Группа заключила соглашения по производным финансовым инструментам в форме валютных свопов по кредитному дефолту. Группа не смогла определить справедливую стоимость данного производного обязательства по состоянию на 31 декабря 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года предыдущий аудитор оценил, что справедливая стоимость этого производного финансового обязательства была занижена на 5,250 миллионов тенге. Соответственно, по его мнению, по состоянию на 31 декабря 2008 года непокрытый убыток должен был быть увеличен на 5,250 миллионов тенге до 232,430 миллионов тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, Группа досрочно закрыла позиции по производным финансовым инструментам, открытые по состоянию на 31 декабря 2008 года, включая обязательство по производным финансовым инструментам, заниженное на 5,250 миллионов тенге, упомянутое выше. Соответственно, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и убыток за период должны быть уменьшены на 5,250 миллионов тенге до 41,214 миллионов тенге.

Основание для заключения с оговоркой – связанные стороны

Группа имеет информацию, которая показывает, что некоторые клиенты и контрагенты, возможно, не были должным образом идентифицированы как связанные стороны по состоянию на 30 июня 2009 года. Вследствие данной неопределенности предыдущий аудитор не имел возможности удостовериться в полноте и точности этих раскрытий и в их соответствующем налоговом влиянии, если таковое имеется.

Основание для заключения с оговоркой – основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2008 года, в соответствии с учетной политикой Группы, определенные земля и здания, включенные в состав основных средств и нематериальных активов, учитываются по переоцененной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Группа произвела переоценку определенных земель и зданий, но не все материальные активы, включенные в категорию земля и здания, были переоценены. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, Группа не производила переоценку земли и зданий. В результате, предыдущий аудитор не смог получить достаточные приемлемые доказательства для того, чтобы сделать вывод относительно того, что по состоянию на 31 декабря 2008 года и 30 июня 2009 года, не было существенной разницы между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью земли и зданий, включенных в состав основных средств и нематериальных активов. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2008 года и 30 июня 2009 года, предыдущий аудитор не смог удостовериться в правильности и точности балансовой стоимости резерва по переоценке основных средств в размере 2,023 миллионов тенге и 1,979 миллионов тенге, соответственно. Кроме того, предыдущий аудитор не смог удостовериться в правильности и точности расходов на износ и амортизацию в размере 1,663 миллионов тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года.

Заключение с оговоркой

По результатам проведенного нами обзора, за исключением влияния аспектов, описанных в параграфах «Основание для заключения с оговоркой - обязательства по производным инструментам и связанные стороны», на сравнительные показатели а также за исключением влияния на сравнительные показатели корректировок, если таковые могли бы быть определены как необходимые, если бы мы имели возможность получить достаточное приемлемое доказательство, как описывается в параграфе «Основание для заключения с оговоркой - основные средства и нематериальные активы», нам не известно о каких-либо существенных фактах, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2010 года, и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Поясняющий параграф

Не делая дальнейших оговорок в нашем заключении, мы обращаем внимание на Примечание 2(д), в котором указывается, что Группа имеет дефицит собственного капитала в размере 126,875 миллионов тенге по состоянию на 30 июня 2010 года, а также на Примечание 15, которое представляет кумулятивный недостаток средств в течение года, следующего за 30 июня 2010 года, в размере 149,083 миллионов тенге на основе договорных сроков погашения финансовых активов и обязательств. Данные условия, наряду с прочими аспектами, описанными в Примечании 2(д), указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Прочий аспект

Обзор консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации Группы по состоянию на 30 июня 2009 года, и за шесть месяцев, закончившиеся на указанную дату, был проведен другим аудитором, который в своем отчете, датированном 21 сентября 2009 года, сделал вывод по результатам обзора с оговоркой, ввиду аспектов, описанных в параграфах «Основание для вывода с оговоркой».

КРМГ Аудит
ООО «КРМГ Аудит»
6 сентября 2010 года



АО «Альянс Банк»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

	Примечание	Неаудировано	Неаудировано
		6 месяцев 2010 г. В миллионах тенге	6 месяцев 2009 г. В миллионах тенге
Процентные доходы	4	24,498	62,334
Процентные расходы	4	(17,439)	(48,487)
Чистый процентный доход		7,059	13,847
Комиссионные доходы		1,327	2,458
Комиссионные расходы		(125)	(263)
Чистый комиссионный доход		1,202	2,195
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,472	(46,464)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		16,715	(48,496)
Доход от реструктуризации	8	320,364	-
Расходы по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм		(1,574)	-
Прочий операционный доход		93	792
Операционный доход/(убыток)		345,331	(78,126)
Убытки от обесценения	5	(23,712)	(65,090)
Общие административные расходы		(11,517)	(10,048)
Доход/(убыток) за период		310,102	(153,264)
Прочий совокупный убыток			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,961)	(469)
Всего совокупного дохода/(убытка)		307,141	(153,733)
Прибыль/(убыток) на акцию	10		
Базовый, тенге		26,322	(15,903)
Разводненный, тенге		23,401	(15,903)

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 6 по 48, была одобрена Правлением 6 сентября 2010 года.



Кабашев Максат Рахимжанович
 Председатель Правления

Калиева Зурахан Ганиевна
 Главный бухгалтер

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

Примечание	Неаудировано	31 декабря 2009 г.
	30 июня 2010 г.	В миллионах тенге
	В миллионах тенге	тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	36,661	15,388
Счета и депозиты в банках	2,033	2,702
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,427	16,369
Кредиты, выданные клиентам	7 208,304	243,707
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,051	97,657
Текущий налоговый актив	1,134	919
Основные средства и нематериальные активы	23,842	25,012
Прочие активы	7,116	17,340
Итого активов	391,568	419,094
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов	169,888	153,776
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	19,818	22,613
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации	8 -	734,224
Кредиты, полученные от банков	8,748	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	8 158,357	-
Субординированный долг	8 80,147	-
Прочее финансирование	10,247	16,206
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	9 53,299	5,010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	985	19
Прочие обязательства	16,954	13,017
Итого обязательств	518,443	944,865
ДЕФИЦИТ КАПИТАЛА		
Акционерный капитал	8 273,090	96,380
Резерв по реструктуризации	8 (84,955)	-
Дополнительный оплаченный капитал	1,222	1,222
Прирост стоимости недвижимости от переоценки	2,093	2,134
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,369)	(408)
Накопленные убытки	(314,956)	(625,099)
Итого дефицита капитала	(126,875)	(525,771)
Итого обязательств и дефицита капитала	391,568	419,094

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

	Неаудировано 6 месяцев 2010 г. В миллионах тенге	Неаудировано 6 месяцев 2009 г. В миллионах тенге Изменено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	13,240	53,222
Процентные расходы	(16,474)	(72,768)
Комиссионные доходы	1,132	2,535
Комиссионные расходы	(105)	(263)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	390	(58,096)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	453	(9,272)
Выплаты по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм	(1,574)	-
Прочие поступления	93	792
Общие административные выплаты	(10,138)	(8,348)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	1,397	(9,899)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,877)	61,844
Кредиты, выданные клиентам	25,995	33,681
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	132
Прочие активы	6,008	(217)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(2,733)	17,997
Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	-	(15,000)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,291)	32
Кредиты, полученные от банков	(902)	(18,243)
Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов	-	(1,284)
Прочее финансирование	(5,901)	(2,581)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	48,187	24,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,151	(2,343)
Прочие обязательства	14,921	2,514
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	70,972	(1,527)
Подоходный налог уплаченный	(215)	(764)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	70,757	(2,291)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от активов, имеющих в наличии для продажи	641	-
Приобретения основных средств	(427)	(262)
Продажа основных средств	220	217
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	434	(45)

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

	Неаудировано 6 месяцев 2010 г. В миллионах тенге	Неаудировано 6 месяцев 2009 г. В миллионах тенге Изменено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(1,486)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(1,491)
Вклад Материнской компании при реструктуризации (Примечание 8(г))	24,000	-
Денежные средства, выплаченные кредиторам при реструктуризации (Примечание 8(а))	(73,558)	-
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(49,558)	(2,977)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	21,633	(5,313)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(360)	411
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	15,388	60,855
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	36,661	55,953

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

АО «Альянс Банк»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в дефиците капитала
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года

	Акционерный капитал		Резерв по реструктуризации		Дополнительный оплаченный капитал		Прирост стоимости недвижимости от переоценки		Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи		Накопленные убытки		Итого дефицита капитала	
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	96,380	-	-	1,222	-	2,023	(29)	(326,776)	(227,180)					
Итого совокупного убытка														
Убыток за период, неаудировано	-	-	-	-	-	-	-	(153,264)	(153,264)					
Прочий совокупный убыток														
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, неаудировано	-	-	-	-	-	-	(469)	-	(469)					(469)
Амортизация прироста стоимости недвижимости от переоценки, неаудировано	-	-	-	-	-	(44)	-	44	-					-
Итого прочего совокупного убытка, неаудировано	-	-	-	-	-	(44)	(469)	44	(469)					(469)
Итого совокупного убытка, неаудировано	-	-	-	-	-	(44)	(469)	44	(469)					(153,733)
Остаток по состоянию на 30 июня 2009 года, неаудировано	96,380	-	-	1,222	-	1,979	(498)	(479,996)	(380,913)					

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

	Акционерный капитал В миллионах тенге	Резерв по реструктуризации В миллионах тенге	Дополнительный оплаченный капитал В миллионах тенге	Прирост стоимости недвижимости от переоценки В миллионах тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи В миллионах тенге		Итого дефицита капитала В миллионах тенге
					Накопленные убытки В миллионах тенге	В миллионах тенге	
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	96,380	-	1,222	2,134	(408)	(625,099)	(525,771)
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	310,102	310,102
Доход за период, неаудировано	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(2,961)	-	(2,961)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, неаудировано	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация прироста стоимости недвижимости от переоценки, неаудировано	-	-	-	(41)	-	41	-
Итого прочего совокупного убытка, неаудировано	-	-	-	(41)	(2,961)	41	(2,961)
Итого совокупного дохода, неаудировано	-	-	-	(41)	(2,961)	310,143	307,141
Выпуск обыкновенных акций при реструктуризации (Примечание 8(г)), неаудировано	24,000	(24,000)	-	-	-	-	-
Выпуск привилегированных акций при реструктуризации (Примечание 8(г)), неаудировано	148,715	(148,715)	-	-	-	-	-
Чистый вклад Материнской компании при реструктуризации (Примечание 8(г)), неаудировано	-	91,755	-	-	-	-	91,755
Перенос капитала в виде привилегированных акций, неаудировано	3,995	(3,995)	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2010 года, неаудировано	273,090	(84,955)	1,222	2,093	(3,369)	(314,956)	(126,875)

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

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

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

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

В состав Группы входят следующие дочерние предприятия:

Наименование	Страна осуществления деятельности	Доля участия/права голосования в 2010 и 2009 годах	Вид деятельности
ALB Finance B.V.	Нидерланды	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	100%	Привлечение средств на российских рынках капитала

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

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

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

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

Конечной контролирующей стороной Материнской компании является Правительство Республики Казахстан. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 13.

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) №34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы за год, завершившийся 31 декабря 2009 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Представление консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств.

Банк изменил форму представления консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев 2009 года на представление с использованием прямого метода.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Функциональная валюта и валюта представления

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

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

(д) Допущение о непрерывности деятельности

Группа подготовила консолидированную промежуточную сокращенную финансовую информацию по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, исходя из допущения о непрерывности деятельности, хотя существуют существенные неопределенности, которые могут вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность. Данные неопределенности возникли в результате дефицита капитала Группы в размере 126,875 миллионов тенге по состоянию на 30 июня 2010 года.

В начале 2009 года произошли существенные изменения в составе руководства Банка: были назначены новые Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Финансовый директор и несколько других руководителей высшего звена. Кроме того, Правительство Казахстана предприняло меры по оказанию помощи Группе с тем, чтобы она могла продолжать непрерывную деятельность, путем предоставления доступа к специальным кредитным линиям и срочным депозитам.

6 июля 2009 года был подписан Меморандум о взаимопонимании между Банком и членами Комитета кредиторов: Азиатским банком развития, Calyon, «Commerzbank Aktiengesellschaft», «DEG – Deutsche Investitions and Entwicklungsgesellschaft mbH», «HSBC Bank plc», «ING Asia Private Bank Limited», «JP Morgan Chase Bank N. A.», «Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited» и «Wachovia Bank N. A.» (далее, «Комитет кредиторов»). Несмотря на то, что данный меморандум представлял собой не создающее обязательств соглашение для любого из кредиторов, руководство считает, что его подписание продемонстрировало готовность кредиторов работать вместе с Группой по вопросу реструктуризации ее долга.

В подписанном 14 июля 2009 года между Материнской компанией и Группой соглашении о намерениях, Материнская компания согласилась рассмотреть следующие вопросы:

- Оказание помощи Группе в реструктуризации ее обязательств;
- Приобретение контрольного пакета голосующих акций Группы;
- Конвертацию депозита в размере 24,000 миллионов тенге, который был размещен в соответствии с соглашением о банковском депозите от 1 февраля 2009 года, в капитал Группы. 30 декабря 2009 года данный депозит был закрыт и размещен в НБРК в соответствии с требованием законодательства;
- Конвертацию облигаций номинальной стоимостью 105,000 миллионов тенге в капитал Группы; и
- Предоставление дополнительной ликвидности в форме краткосрочного депозита.

Кроме того, Материнская компания согласилась рассмотреть вопрос о предоставлении помощи с целью поддержания коэффициента ликвидности, коэффициента достаточности капитала и других регуляторных требований.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Допущение о непрерывности деятельности, продолжение

21 июля 2009 года АФН утвердило индикативный план реструктуризации и рекапитализации Группы.

18 сентября 2009 года заявление о начале реструктуризации Банка было утверждено Специализированным финансовым судом в городе Алматы.

5 ноября 2009 года Банк выпустил Информационный меморандум для определенных кредиторов, обязательства перед которыми подлежали реструктуризации в связи с предложенным им Планом Реструктуризации (далее, «План реструктуризации»).

15 декабря 2009 года кредиторы, большинством в 95.1%, утвердили План Реструктуризации.

1 февраля 2010 года АФН утвердило План реструктуризации.

26 февраля 2010 года План реструктуризации был утвержден Специализированным финансовым судом в городе Алматы.

5 марта 2010 года был применен Порядок распределения и перераспределения требований участникам Плана реструктуризации и впоследствии, с 26 марта 2010 года началась передача денежных средств, новых облигаций и акций, которая завершилась 30 марта 2010 года.

8 апреля 2010 года АФН приняло решение о прекращении реструктуризации Банка в связи с осуществлением комплекса мер предусмотренных Планом реструктуризации.

28 апреля 2010 года Специализированный финансовый суд в городе Алматы принял решение о прекращении реструктуризации Банка вследствие осуществления комплекса мер, предусмотренных Планом реструктуризации. Указанное решение вступило в законную силу 18 мая 2010 года.

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

- продолжать деятельность по созданию сбалансированного портфеля розничных кредитов, кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса (далее, «МСБ») и кредитов крупным корпоративным клиентам на основании уникальных отношений с государственными органами и благодаря своей широкой географической сети по всему Казахстану;
- изменить структуру финансирования и перейти от преимущественно международных заимствований к депозитам клиентов;
- повысить экономическую эффективность путем увеличения доли доходов по непроцентным финансовым услугам.

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(е) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

В частности, нижеперечисленные примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 7 – оценка обесценения кредитов, выданных клиентам;
- Примечание 8 – суждения в отношении справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, субординированного долга, части привилегированных акций признанной в качестве обязательства, а также справедливой стоимости обыкновенных акций и части привилегированных акций, признанных в составе капитала.

3 Основные положения учетной политики

За исключением нижеперечисленных, при подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации Группа использовала те же учетные политики, которые были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Начиная с 1 января 2010 года, Группа стала досрочно применять КР МСФО (“IFRIC”) 19 «Погашение обязательств выпуском долевых инструментов». КР МСФО 19 разъясняет, являются ли долевые инструменты, выпущенные для полного или частичного погашения финансового обязательства «уплаченным возмещением» в соответствии с параграфом 41 МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Кроме того, в этом разъяснении уточняется, как организация должна оценивать данные финансовые инструменты и то, каким образом будет учитываться разница между балансовой стоимостью погашаемого финансового обязательства и первоначальной стоимостью выпущенного долевого инструмента.

Убытки от обесценения

	30 июня 2010 г.	30 июня 2009 г.
	тысяч рублей	тысяч рублей
Долговые инструменты	110 052	110 251
Привилегированные акции	12 732	12 732
Сумма	122 784	122 983

4 Чистые процентные доходы

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. В миллионах тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	21,337	47,683
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,182	155
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	973	14,269
Счета и депозиты в банках	6	227
	24,498	62,334
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,161)	(17,865)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,679)	(9,505)
Субординированный долг	(2,873)	(2,266)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(827)	(686)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(761)	(2,080)
Депозиты банков	(497)	(1,543)
Прочее финансирование	(339)	(1,071)
Кредиты, полученные от банков	(302)	(4,221)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(9,117)
Кредиты, полученные от прочих финансовых институтов	-	(133)
	(17,439)	(48,487)

5 Убытки от обесценения

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. В миллионах тенге
(Убыток) /восстановление обесценения		
Кредиты, выданные клиентам	(18,940)	(63,745)
Гарантии и аккредитивы	5,297	135,252
Счета и депозиты в банках	37	(240)
Прочие активы	(10,106)	(136,357)
	(23,712)	(65,090)

6 Расход по подоходному налогу

Группа не имела расходов по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 и 2009 годов.

Применимая ставка подоходного налога для Группы, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний, составляет 20% в 2010 году (в 2009 году: 20%). Ставка подоходного налога сохранится на уровне 20% в течение 2010-2012 годов, будет снижена до 17.5% в 2013 году и до 15% в последующие годы. Данные ставки были использованы для расчета отсроченных налоговых активов и обязательства по состоянию на 30 июня 2010 года.

Сверка эффективной ставки налога:

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге		Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. В миллионах тенге	
		%		%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	310,102	100.0	(153,264)	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	62,020	20.0	(30,653)	20.0
Необлагаемый доход от реструктуризации	(64,073)	(20.7)	-	-
Прочие невычитаемые разницы	2,474	0.8	7,925	(5.2)
Изменение непризнанных отсроченных налоговых активов	4,171	1.3	7,827	(5.1)
Изменение налогового убытка, перенесенного на будущие периоды	(4,592)	(1.4)	-	-
Влияние изменений ставки налога	-	-	14,901	(9.7)
	-	-	-	-

7 Кредиты, выданные клиентам

	Неаудировано 30 июня 2010 г. В миллионах тенге	31 декабря 2009 г. В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	278,231	359,044
Начисленное вознаграждение	35,922	24,488
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	314,153	383,532
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	49,064	53,297
Ипотечные кредиты	70,843	71,202
Потребительские кредиты	57,270	68,765
Кредиты на покупку автомобилей	5,542	6,544
Кредитные карты	2,086	2,692
Прочие кредиты	86,388	88,798
Начисленное вознаграждение	22,634	23,052
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредитов, выданных физическим лицам	293,827	314,350
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	607,980	697,882
Резерв под обесценение	(399,676)	(454,175)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	208,304	243,707

Изменения величины резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 и 2009 года, может быть представлено следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2010 г. В миллионах тенге	Неаудировано 30 июня 2009 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	(454,175)	(269,790)
Чистые убытки за период	(18,940)	(63,745)
Списания	71,002	35
Влияние изменения валютных курсов	2,437	(21,715)
Величина резерва под обесценение на конец периода	(399,676)	(355,215)

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 30 июня 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Неаудировано	
	Неаудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	19,035	291	18,744	1.53
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	33,737	19,472	14,265	57.72
- просроченные на срок менее 90 дней	2,208	1,231	977	55.75
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	111,409	102,128	9,281	91.67
- просроченные на срок более 1 года	147,764	123,659	24,105	83.69
Итого обесцененных кредитов	295,118	246,490	48,628	83.52
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	314,153	246,781	67,372	78.55

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	27,955	571	27,384	2.04
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	129,093	115,326	13,767	89.34
- просроченные на срок менее 90 дней	64,717	58,433	6,284	90.29
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	137,385	113,176	24,209	82.38
- просроченные на срок более 1 года	24,382	15,938	8,444	65.37
Итого обесцененных кредитов	355,577	302,873	52,704	85.18
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	383,532	303,444	80,088	79.12

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

К объективным признакам обесценения относятся:

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

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

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 1.53%;
- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 18 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-50%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, корпоративным кредитам, величина которых является индивидуально значительной, по состоянию на 30 июня 2010 года был бы на 674 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2009 года: 801 миллион тенге).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 30 июня 2010 года:

	Неаудировано 30 июня 2010 г. В миллионах тенге	Неаудировано Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2009 г. В миллионах тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	132,587	42.20	203,224	52.99
Смешанное обеспечение	49,973	15.91	52,419	13.67
Депозиты	3,058	0.97	5,577	1.45
Гарантия	298	0.09	278	0.07
Транспортные средства	269	0.09	6,408	1.67
Ценные бумаги	31	0.01	31	0.01
Прочее обеспечение	15,663	4.99	20,299	5.29
Без обеспечения	112,274	35.74	95,296	24.85
	314,153	100.00	383,532	100.00

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

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

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 30 июня 2010 года:

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Неаудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Непросроченные	18,244	1,979	16,265	10.85
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,656	490	1,166	29.59
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,492	596	896	39.95
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,297	1,180	1,117	51.37
- Просроченные на срок 180-360 дней	4,998	3,810	1,188	76.23
- Просроченные на срок более 360 дней	24,240	18,552	5,688	76.53
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	52,927	26,607	26,320	50.27
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	25,750	3,567	22,183	13.85
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,277	1,295	1,982	39.52
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,197	1,947	1,250	60.90
- Просроченные на срок 90-179 дней	6,017	4,297	1,720	71.41
- Просроченные на срок 180-360 дней	4,528	2,897	1,631	63.98
- Просроченные на срок более 360 дней	34,319	25,208	9,111	73.45
Итого ипотечных кредитов	77,088	39,211	37,877	50.87

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Неаудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	4,123	34	4,089	0.82
- Просроченные на срок менее 30 дней	534	37	497	6.93
- Просроченные на срок 30- 89 дней	406	81	325	19.95
- Просроченные на срок 90- 179 дней	861	260	601	30.20
- Просроченные на срок 180-360 дней	2,899	2,673	226	92.20
- Просроченные на срок более 360 дней	53,804	49,610	4,194	92.21
Итого потребительских кредитов	62,627	52,695	9,932	84.14
Кредиты по покупке автомобилей				
- Непросроченные	1,604	6	1,598	0.37
- Просроченные на срок менее 30 дней	236	-	236	-
- Просроченные на срок 30- 89 дней	128	1	127	0.78
- Просроченные на срок 90- 179 дней	164	2	162	1.22
- Просроченные на срок 180-360 дней	381	65	316	17.06
- Просроченные на срок более 360 дней	3,261	975	2,286	29.90
Итого кредитов на покупку автомобилей	5,774	1,049	4,725	18.17

7 Кредиты, выданные клиентам

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

	Неаудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредитные карты				
- Непросроченные	421	4	417	0.95
- Просроченные на срок менее 30 дней	32	4	28	12.50
- Просроченные на срок 30-89 дней	23	7	16	30.43
- Просроченные на срок 90-179 дней	35	15	20	42.86
- Просроченные на срок 180-360 дней	120	91	29	75.83
- Просроченные на срок более 360 дней	1,653	1,251	402	75.68
Итого кредитных карт	2,284	1,372	912	60.07
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	38,144	3,603	34,541	9.45
- Просроченные на срок менее 30 дней	5,902	1,985	3,917	33.63
- Просроченные на срок 30-89 дней	4,464	1,610	2,854	36.07
- Просроченные на срок 90-179 дней	7,700	3,925	3,775	50.97
- Просроченные на срок 180-360 дней	6,048	2,944	3,104	48.68
- Просроченные на срок более 360 дней	30,869	17,894	12,975	57.97
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	93,127	31,961	61,166	34.32
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	293,827	152,895	140,932	52.04

7 Кредиты, выданные клиентам

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

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Непросроченные	18,775	1,355	17,420	7.22
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,923	551	1,372	28.65
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,819	1,023	1,796	36.29
- Просроченные на срок 90-179 дней	3,667	2,074	1,593	56.56
- Просроченные на срок 180-360 дней	12,627	11,631	996	92.11
- Просроченные на срок более 360 дней	17,671	16,161	1,510	91.45
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	57,482	32,795	24,687	57.05
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	19,282	129	19,153	0.67
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,973	20	1,953	1.01
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,664	615	3,049	16.78
- Просроченные на срок 90-179 дней	5,779	1,872	3,907	32.39
- Просроченные на срок 180-360 дней	26,157	17,732	8,425	67.79
- Просроченные на срок более 360 дней	20,418	13,714	6,704	67.17
Итого ипотечных кредитов	77,273	34,082	43,191	44.11

7 Кредиты, выданные клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	11,541	172	11,369	1.49
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,641	186	1,455	11.33
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,467	472	995	32.17
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,893	904	989	47.75
- Просроченные на срок 180-360 дней	7,059	6,698	361	94.89
- Просроченные на срок более 360 дней	51,008	48,404	2,604	94.89
Итого потребительских кредитов	74,609	56,836	17,773	76.18
Кредиты по покупке автомобилей				
- Непросроченные	2,344	4	2,340	0.17
- Просроченные на срок менее 30 дней	345	-	345	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	265	-	265	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	265	2	263	0.75
- Просроченные на срок 180-360 дней	592	92	500	15.54
- Просроченные на срок более 360 дней	2,982	780	2,202	26.16
Итого кредитов на покупку автомобилей	6,793	878	5,915	12.93
Кредитные карты				
- Непросроченные	751	15	736	2.00
- Просроченные на срок менее 30 дней	91	21	70	23.08
- Просроченные на срок 30-89 дней	71	36	35	50.70
- Просроченные на срок 90-179 дней	90	66	24	73.33
- Просроченные на срок 180-360 дней	357	346	11	96.92
- Просроченные на срок более 360 дней	1,544	1,497	47	96.96
Итого кредитных карт	2,904	1,981	923	68.22

7 Кредиты, выданные клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	34,065	104	33,961	0.31
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,093	43	3,050	1.39
- Просроченные на срок 30-89 дней	5,530	497	5,033	8.99
- Просроченные на срок 90-179 дней	8,875	2,040	6,835	22.99
- Просроченные на срок 180-360 дней	23,333	12,047	11,286	51.63
- Просроченные на срок более 360 дней	20,393	9,428	10,965	46.23
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	95,289	24,159	71,130	25.35
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	314,350	150,731	163,619	47.95

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

- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 18 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка в 24 месяца при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2010 года был бы на 1,409 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2009 года: 1,636 миллионов тенге).

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

Анализ обеспечения

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

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 15 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

8 План реструктуризации

(а) Обязательства являющиеся частью Плана реструктуризации и доход от реструктуризации

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

8 План реструктуризации, продолжение**(а) Обязательства являющиеся частью Плана реструктуризации и доход от реструктуризации, продолжение**

Разница между итоговой балансовой стоимостью погашенных обязательств, исключая задолженность перед Материнской компанией, которая рассматривалась как пополнение капитала при реструктуризации (Примечание 8(г)), и справедливой стоимостью новых выпущенных инструментов была признана доходом от реструктуризации как показано ниже:

	Неаудировано В миллионах тенге
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2009 года	734,224
Изменения обязательств, являющихся частью Плана реструктуризации в период с 1 января по 26 марта 2010 года	
Положительная курсовая разница	(20,462)
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 26 марта 2010 года, до исключения нереструктуризированных обязательств	713,762
Нереструктуризированные обязательства	
Обязательства по торговому финансированию, не реструктуризированные	(14,224)
Прочие обязательства, не реструктуризированные	(6,767)
Обязательства, реструктуризированные по состоянию на 26 марта 2010 года	692,771
Суммы задолженности перед Материнской компанией, учтенные как вклад в капитал	
Задолженность перед Материнской компанией	(105,000)
Часть привилегированных акций, признанная в качестве обязательства	(3,636)
Обязательства, реструктуризированные по состоянию на 26 марта 2010 года, за исключением сумм задолженности перед Материнской компанией	584,135
Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 26 марта 2010 года (Примечание 8(б))	(153,841)
Справедливая стоимость выпущенных субординированных облигаций по состоянию на 26 марта 2010 года (Примечание 8(в))	(16,237)
Справедливая стоимость части привилегированных акций, распределенных между кредиторами, признанной в качестве обязательства по состоянию на 26 марта 2010 года (примечание 8(в))	(20,135)
Денежные средства, выплаченные кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации	(73,558)
Итоговая сумма выдачи	(263,771)
Доход от реструктуризации	320,364

8 План реструктуризации, продолжение

(б) Выпущенные долговые ценные бумаги

В результате процесса реструктуризации Банк выпустил 5 видов долговых ценных бумаг: дисконтные облигации в тенге, дисконтные облигации в долларах США, облигации, погашаемые по номиналу в тенге, облигации, погашаемые по номиналу в долларах США, а также облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм в долларах США. Новые инструменты были распределены между кредиторами в различных пропорциях в зависимости от того, какие опции по реструктуризации, включенные в План Реструктуризации, кредиторы выбрали для каждого старого инструмента.

Условия выпуска данных инструментов следующие:

- Дисконтные облигации в тенге имеют срок погашения 7 лет, ставку купона - 14.5% годовых, выплачиваемых раз в полгода. Погашение облигаций производится шестью равными выплатами.
- Дисконтные облигации в долларах США имеют такие же условия, как и у дисконтных облигаций в тенге, за исключением ставки купонного вознаграждения в 10.5% годовых.
- Облигации, погашаемые по номиналу в тенге имеют срок погашения 10 лет и купонное вознаграждение, состоящее из двух компонентов – 4.25% годового вознаграждения, выплачиваемого раз в полгода и 4.75% капитализированного вознаграждения, выплачиваемого после 7-летнего льготного периода. Погашение облигаций и капитализируемого вознаграждения производится шестью равными полугодовыми выплатами после льготного периода. В течение периода выплаты ставка годового купонного вознаграждения, выплачиваемого раз в полгода, увеличивается до 12.5% годовых.
- Облигации, погашаемые по номиналу в долларах США, имеют такие же условия как и облигации, погашаемые по номиналу в тенге, кроме ставки купонного вознаграждения, состоящей из 2.0% годового вознаграждения, выплачиваемого раз в пол года и 2.7% капитализированного вознаграждения, выплачиваемого после льготного периода. В течение периода выплаты, ставка годового купонного вознаграждения, выплачиваемого полугодично, меняется на 6 месячный LIBOR плюс 8.5%. Эта ставка может поменяться на 6.5% годовых в случае и в течение периода, когда рейтинг Банка, присвоенный не менее чем двумя международными признанными рейтинговыми агентствами будет находиться на уровне инвестиционного.
- Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм, имеют номинал 1 доллар США, представляя собой минимальную гарантированную сумму выплаты. Банк также выплачивает держателям облигаций, выплачиваемых за счет взысканных сумм, ежеквартальные выплаты, являющиеся установленными процентами от фактически полученных денежных средств от определенного пула активов, которые состоят из возможных взысканий по судебным разбирательствам, а также определенного пула кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и МСБ (далее, «Пул активов»).

Выплаты по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм, будут вычитаться из изначально установленной предельной суммы 978,059 тысяч долларов США, увеличивающейся на 3.4% в год (далее, «Предельная сумма»), и прекратятся в случае полной выплаты Предельной суммы или 25 марта 2017 года. Если на 25 марта 2017 года остаток Предельной Суммы будет выше нуля, Банк назначит независимого оценщика для проведения оценки рыночной стоимости ожидаемых остаточных сумм возмещений (далее, «Сумма оценки»). Сумма оценки не должна превышать Предельную Сумму и будет выплачиваться тремя равными платежами. В течение периода выплаты Суммы оценки будет начисляться ежегодное купонное вознаграждение в размере 5.8%.

8 План реструктуризации, продолжение**(б) Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение**

Вышеуказанные ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании. Так как данные финансовые инструменты не торгуются на активных рынках, Банк использовал оценочный метод, основанный на расчете дисконтированных денежных потоков. Установленные ставки дисконтирования соответствуют превалирующим ставкам доходности финансовых инструментов, по условиям и характеристикам схожим с новыми инструментами, с учетом кредитного качества инструмента, оставшегося периода до пересмотра фиксированной ставки вознаграждения, а также оставшегося срока выплаты номинала и валюты номинала, в которой производятся выплаты. Применяемые ставки дисконтирования были в пределах 9.55% и 9.85% для облигаций в долларах США, а также 12.09% и 13.04% для облигаций в тенге.

По состоянию на 26 марта 2010 года, общая справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 153,841 миллиона тенге.

28 июня 2010 года дисконтные облигации в долларах США, облигации, погашаемые по номиналу в долларах США и облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм были включены в листинг Люксембургской Фондовой Биржи.

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

	Не аудировано Баланс на 30 июня 2010 года В миллионах тенге
Дисконтные облигации в долларах США	98,289
Дисконтные облигации в тенге	589
Облигации, погашаемые по номиналу в долларах США	24,315
Облигации, погашаемые по номиналу в тенге	1,049
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	34,115
	158,357

(в) Субординированный долг

Субординированный долг состоит из субординированных долговых облигаций, а также части привилегированных акций, признанной в качестве обязательства, выпущенных в рамках реструктуризации.

При реструктуризации, некоторой категории кредиторов были предложены субординированные облигации взамен их требований. Субординированные облигации это облигации в тенге со сроком погашения 20 лет и годовой купонной ставкой 9.5% до 25 сентября 2020 года и ставкой 12.0% в последующий период. Из общей купонной ставки 9.5% годовых, 5.0% годовых капитализируется и 4.5% годовых выплачивается раз в пол года. Купонная годовая ставка 12.0% выплачивается раз в пол года. Погашение номинала облигаций и капитализированного купона будет производиться равными ежеквартальными выплатами, начиная с 25 сентября 2020 года по 25 марта 2030 года.

Вышеуказанные облигации были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании. Так как эти ценные бумаги не торгуются на активных рынках, Банк использовал оценочный метод, основанный на расчете дисконтированных денежных потоков. Установленные ставки дисконтирования соответствуют превалирующим ставкам доходности финансовых инструментов, по условиям и характеристикам схожим с новыми инструментами, с учетом кредитного качества инструмента, оставшегося периода до пересмотра фиксированной ставки вознаграждения, а также оставшегося срока выплаты номинала и валюты номинала, в которой производятся выплаты.

8 План реструктуризации, продолжение

(в) Субординированный долг, продолжение

Применяемая ставка дисконтирования составляла 13.32%. По состоянию на 26 марта 2010 года, общая справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг составляла 16,237 миллиона тенге.

При реструктуризации определенным кредиторам были выпущены привилегированные акции, а для акционеров уже державших выпущенные привилегированные акции были изменены условия по привилегированным акциям. Количество выпущенных привилегированных акций и их номинал указаны в примечании 8(г) ниже. Привилегированные акции Банка могут быть конвертированы по решению держателя в обыкновенные акции в соотношении 1 к 1 с предварительным извещением за 10 дней. Согласно казахстанскому законодательству держатели привилегированных акций имеют право на получение годового дивиденда равному наибольшему из дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, и минимального гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям.

Следуя условиям Плана реструктуризации, Банк увеличил минимальный гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям с 1,000 тенге за акцию до 2,680 тенге за акцию. Данный гарантированный дивиденд приводит к признанию части привилегированных акций в качестве обязательства.

Часть привилегированных акций, признанная в качестве обязательства была признана по справедливой стоимости при первоначальном признании. Справедливая стоимость была рассчитана как дисконтированная чистая приведенной стоимости минимального гарантированного размера дивидендов. Банк использовал те же самые базисные финансовые инструменты для выбора ставок дисконтирования для расчета указанной чистой приведенной стоимости, которые были использованным Банком для дисконтирования субординированных облигаций в тенге (см. выше). Данные ставки дисконтирования находились в пределах 10.34% и 13.32% в зависимости от периода выплаты дивидендов. По состоянию на 26 марта 2010 года, расчетная справедливая стоимость части привилегированных акций, признанных в качестве обязательства составляла 61,016 миллиона тенге, из которых 20,135 миллионов относятся к кредиторам, за исключением Материнской компании, и 40,881 миллионов относится к Материнской компании.

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 июня 2010 года представлена следующим образом:

	Неаудировано
	Баланс на
	30 июня 2010 года
	В миллионах тенге
Субординированные облигации	16,767
Часть привилегированных акций, признанных в качестве обязательства	63,380
	80,147

8 План реструктуризации, продолжение

(г) Капитал

Количество авторизованных и выпущенных обыкновенных и привилегированных акций и их номинальная стоимость по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года	Неаудировано Выпущенные в течение 6 месяцев 2010 года	Неаудировано 30 июня 2010 года
Обыкновенные акции			
Разрешено к выпуску, акции	15,000,000	5,000,000	20,000,000
Выпущено, акции	9,637,563	4,000,000	13,637,563
Номинальная стоимость, тенге	10,000	6,000	10,000/6,000
Привилегированные акции			
Разрешено к выпуску, акции	2,800,000	200,000	3,000,000
Выпущено, акции	400,000	2,219,626	2,619,626
Номинальная стоимость, тенге	10,000	67,000	10,000/67,000

В обмен на задолженность перед Материнской компанией на сумму 105,000 миллионов тенге и на дополнительный денежный вклад Материнской компании в размере 24,000 миллиона тенге, а также на существующую часть привилегированных акций, признанной в качестве обязательства в размере 3,636 миллиона тенге, было выпущено 4,000,000 обыкновенных и 2,219,626 привилегированных акций для Материнской компании таким образом, чтобы обеспечить её долю владения в размере 67% от общего количества каждой категории акций, находящихся в обращении после реструктуризации, а оставшиеся 33% распределить кредиторам.

Так как акции были выпущены исключительно для реструктуризации обязательств, Банк применил КР МСФО (IFRIC) 19 «*Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами*» для первоначального признания выпущенных долевыми инструментами для погашения своих финансовых обязательств. Справедливая стоимость обыкновенных акций и долевого компонента привилегированных акций, выпущенных, как часть суммы выдачи для погашения обязательств до реструктуризации, была определена равно й нулю. При расчете справедливой стоимости обыкновенных акций и долевого компонента привилегированных акций, Банк принимал во внимание свое финансовое положение после реструктуризации, а также чистую приведенную стоимость прогнозируемых денежных потоков от операций в течение следующих пяти лет.

Банк создал резерв по реструктуризации для учета изменений в капитале в результате реструктуризации. Выпущенные обыкновенные и привилегированные акции были признаны по их справедливой нулевой стоимости, признав номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций в размере 24,000 миллионов тенге и выпущенных привилегированных акций в размере 148,715 миллионов тенге в акционерном капитале и такую же негативную сумму в резерве по реструктуризации.

8 План реструктуризации, продолжение

(г) Капитал, продолжение

На 30 июня 2010 года, акционерный капитал выглядит следующим образом:

	Неаудировано Выпущенный акционерный капитал на 30 июня 2010 года В миллионах тенге
Обыкновенные акции	
Акции номиналом 10,000 тенге	96,375
Акции номиналом 6,000 тенге	24,000
	<u>120,375</u>
Привилегированные акции	
Акции номиналом 10,000 тенге	4,000
Акции номиналом 67,000 тенге	148,715
	<u>152,715</u>
Итого акционерного капитала	<u><u>273,090</u></u>

Справедливая стоимость части выпущенных привилегированных акций, признанной в качестве обязательства составляла 40,881 миллиона тенге на дату выпуска. Банк признал в качестве капитального вложения в резерве по реструктуризации, разницу в 91,755 миллиона тенге между суммой всех погашенных обязательств перед Материнской компанией в размере 132,636 миллиона тенге и частью привилегированных акций, признанной в качестве обязательства в размере 40,881 миллиона тенге.

9 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 30 июня 2010 года Группа заключила сделки «РЕПО» на сумму 53,299 миллиона тенге со сроком погашения до 30 дней с годовой ставкой 1.5%-7% (на 31 декабря 2009 года: 5,010 миллиона тенге). Группа заложила облигации Материнской компании и Министерства Финансов Республики Казахстан.

10 Прибыль/(убыток) на акцию

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. В миллионах тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. В миллионах тенге
Базовая прибыль/(убыток) на акцию	26,322	(15,903)
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию	23,401	(15,903)
Базовая прибыль/(убыток) на акцию		
Чистая прибыль/(убыток) относящаяся к держателям обыкновенных акций, миллионов тенге	310,102	(153,264)
Выпущенные обыкновенные акции на 1 января, акции	9,637,563	9,637,563
Эффект выпуска акций за период, акции	2,143,646	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, закончившийся 30 июня, акции	11,781,209	9,637,563
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию		
Чистая прибыль/(убыток) относящаяся к владельцам обыкновенных акций (базовая), миллионов тенге	310,102	(153,264)
Дивиденды по конвертируемым в привилегированным акциям, миллионов тенге	2,364	-
Чистая прибыль/(убыток) относящаяся к владельцам обыкновенных акций (разводненная), миллионов тенге	312,466	(153,264)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовое), акции	11,781,209	9,637,563
Влияние конвертации привилегированных акций, акции	1,571,500	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (разводненное) за период, закончившийся 30 июня, акции	13,352,709	9,637,563

11 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Процессы и процедуры, которые Банк использует для управления рисков и позиций по рискам, существенно не изменились с 31 декабря 2009 года, за исключением тех, рассматриваемых в нижеуказанных параграфах.

(а) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

Как было описано в Примечании 8, 26 марта 2010 года, Группа пересмотрела условия большинства своих обязательств, в результате чего, вместе с прочим, даты по выплате вознаграждения по этим обязательствам были значительно продлены.

11 Управление рисками, продолжение

(а) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и дефицита к риску пересмотра ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	309	309	4,209	4,209
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(309)	(309)	(4,209)	(4,209)

(б) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в примечании 16.

Подверженность к валютному риску изменилась в результате процесса реструктуризации, описанном в примечании 8. Нижеуказанная таблица кратко описывает изменения:

В миллионах тенге	30 июня 2010 года	31 декабря 2010 года	Изменение
Итого активов в иностранной валюте	124,212	141,028	(16,816)
Итого обязательств, являющихся частью Плана реструктуризации в иностранной валюте	(156,718)	(568,597)	411,879
Итого обязательств, не являющихся частью Плана реструктуризации в иностранной валюте	(41,915)	(40,023)	(1,892)
Чистые обязательства в иностранной валюте	(74,421)	(467,592)	393,171
Форвардные контракты по иностранной валюте	46,626	-	46,626
	(27,795)	(467,592)	439,797

С целью уменьшения чистой позиции по обязательствам в иностранной валюте, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, Группа заключила ряд форвардных контрактов на покупку долларов США за тенге.

11 Управление рисками, продолжение

(б) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и дефицита к изменениям валютных курсов составлен на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года и упрощенного сценария 10% изменения в курсе всех валют по отношению к курсу тенге, может быть представлен следующим образом:

	Неаудировано		31 декабря 2009 года	
	30 июня 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Дефицит капитала В миллионах тенге
10% рост курса иностранных валют по отношению к тенге	(2,224)	(2,224)	(37,407)	(37,407)

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

(в) Риск ликвидности

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

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

11 Управление рисками, продолжение

(в) Риск ликвидности, продолжение

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2010 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Неаудировано					Итого	Неаудировано Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	Неаудировано От 1 до 3 месяцев	Неаудировано От 3 до 12 месяцев	Неаудировано от 1 до 5 лет	Неаудировано Более 5 лет		
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	93,559	4,541	27,297	39,007	43,095	207,499	169,888
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	576	2,155	2,540	15,371	3,044	23,686	19,818
Кредиты, полученные от банков	275	820	3,843	4,398	-	9,336	8,748
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,397	2,794	8,215	112,253	95,863	220,522	158,357
Субординированный долг	223	446	6,160	16,673	90,517	114,019	80,147
Прочее финансирование	235	498	2,205	7,893	-	10,831	10,247
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	53,384	-	-	-	-	53,384	53,299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	985	-	-	-	985	985
Прочие обязательства	6,378	-	-	-	-	6,378	6,378
Итого финансовых обязательств	156,027	12,239	50,260	195,595	232,519	646,640	507,867

12 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с нынешними требованиями установленными НБРК, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине совокупных активов и потенциальных обязательств, за вычетом инвестиций в долевые инструменты (k1) и к величине активов, взвешенных с учетом риска (k2) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2010 года, этот минимальный уровень составлял 5% по k1 (на 31 декабря 2009 года: 6%) и 10% по k2 (на 31 декабря 2009 года: 12%). По состоянию на 30 июня 2010 года Банк выполнял указанные требования. Коэффициенты были установлены на следующем уровне: k1 равен 5.1% и k2 равен 11.7%.

13 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

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

	30 июня 2010 г. Неаудировано	30 июня 2009 г. Неаудировано
Члены Совета директоров	12	19
Члены Правления	69	177
	81	196

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

13 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с связанными сторонами

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

	Неаудировано Материнская компания		Неаудировано Прочие государственные компании и организации		Неаудировано Прочие дочерние компании Материнской компании		Неаудировано Прочие связанные стороны		Неаудировано Итого	
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	20,555	-	-	-	-	-	-	20,555
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	37	-	-	37
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	9,971	5,46	2,454	6,98	-	-	-	12,425
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	92,771	4,00	772	6,40	1	9,4	-	-	-	93,544
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	938	9,9	287	15,18	-	1,225
- Основной долг	-	-	-	-	(14)	-	(37)	-	-	(51)
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	100	-	733	-	-	-	-	833
Прочие активы	8	-	1,005	-	141	-	-	-	-	1,154

13 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Неаудировано Материнская компания		Неаудировано Прочие государственные компании и организации		Неаудировано Прочие дочерние компании Материнской компании		Неаудировано Прочие связанные стороны		Неаудировано Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	48,967	9.50	-	-	16,940	10.00	444	6.70-15.00	66,351
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	19,799	7.50-9.70	-	-	19,799
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	45,705	7.00	-	-	-	-	45,705
Производные финансовые инструменты	-	-	100	-	733	-	-	-	833
Прочие обязательства	-	-	4,115	-	59	-	1	-	4,175
Забалансовые статьи									
Гарантии	-	-	-	-	55	1.00	-	-	55
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	2,103	-	273	-	565	-	2	-	2,943
Процентные расходы	(2,760)	-	(635)	-	(967)	-	(2)	-	(4,364)
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(4)	-	(1)	-	(5)
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	680	-	287	-	-	-	967
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(14)	-	(37)	-	(51)
Общие административные расходы	-	-	(913)	-	(322)	-	-	-	(1,235)

13 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за период, закончившийся 30 июня 2009 года, составили:

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Прочие дочерние компании Материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6,229	-	-	-	-	-	6,229
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	7,969	-	-	-	-	-	7,969
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	96,166	4,00	955	6,40	-	37	-	-	97,158
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	1,030	-	111	-	1,141
- Основной долг	-	-	-	-	(21)	-	(3)	-	(24)
- Резерв под обесценение	-	-	1,640	-	2	-	-	-	1,642
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	70,449	4,80	-	-	13,815	2,26-7,96	322	10,85	84,586
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	22	4,00	22,591	8,22	-	-	22,613
Задолженность перед Материнской компанией	105,000	9,00	-	-	-	-	-	-	105,000
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	5,010	0,90	-	-	-	-	5,010
Прочие обязательства	2,653	-	984	-	28	-	-	-	3,665
Забалансовые статьи									
Гарантии	-	-	-	-	56	0,01	-	-	56

13 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Неаудировано Материнская компания		Неаудировано Прочие государственные компании и организации		Неаудировано Прочие акционеры		Неаудировано Прочие связанные стороны		Неаудировано Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-	-	1,909	-	13,182	-	7,447	-	22,538
Процентные расходы	(34)	-	(3,331)	-	(88)	-	(5)	-	(3,458)
Комиссионные доходы	13	-	-	-	4	-	52	-	69
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	(691)	-	(691)
Чистый убыток по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	25	-	25
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(11,595)	-	(19,733)	-	(31,328)
Общие административные расходы	-	-	(854)	-	-	-	(151)	-	(1,005)

14 Сегментная отчетность

Основным форматом для представления информации по сегментам Банка является представление информации по операционным сегментам.

До февраля 2009 года деятельность Группы была организована на основании трех основных операционных сегментов: розничные банковские операции, корпоративные банковские операции и инвестиционная банковская деятельность. В результате событий, произошедших в начале 2009 года и после этого, лицо, ответственное за принятие операционных решений, определило, что ранее существовавшие операционные сегменты не отражают соответствующей информации для принятия решений в отношении распределения ресурсов таким образом, чтобы дать возможность указанному лицу сконцентрироваться на основной цели Группы в 2009 году - работе с Комитетом кредиторов и Материнской компанией по реструктуризации долга Группы.

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, приостановило подготовку отчетности по операционным сегментам и запросило специальную информацию, необходимую для того, чтобы обеспечить реализацию реструктуризации. После реструктуризации, которая прошла 26 марта 2010 года, Группа продолжила рассматривать ликвидность, как свой основной операционный индикатор. Руководство приняло решения о внедрении системы управленческой отчетности, которая могла бы позволить в будущем обеспечить формирование информации в соответствии с операционными сегментами, которые будут установлены в соответствии с бизнес требованиями Группы. Данные системные изменения в настоящее время находятся в стадии внедрения.

Поскольку информация по сегментам не предоставлялась и не использовалась лицом, ответственным за принятие операционных решений, в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2010 года, и не была включена в управленческую отчетность, представленную по состоянию на 1 июля 2010 года, руководство не предоставляло информацию по операционным сегментам.

15 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2010 года:

АКТИВЫ	Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано		Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Неаудировано Просроченные	Неаудировано	
Денежные средства и их эквиваленты	36,661	-	-	-	-	-	-	-	36,661
Счета и депозиты в банках	188	-	1,135	673	-	-	37	-	2,033
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,129	216	1,018	15,613	451	-	-	-	18,427
Кредиты, выданные клиентам	1,134	3,062	7,747	29,270	65,421	-	101,670	-	208,304
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,263	5	10,920	81,813	50	-	-	94,051
Итого финансовых активов	39,112	4,541	9,905	56,476	147,685	50	101,707	101,707	359,476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	92,367	2,980	24,032	37,074	13,435	-	-	-	169,888
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	836	1,913	1,586	12,531	2,952	-	-	-	19,818
Кредиты, полученные от банков	204	853	3,737	3,954	-	-	-	-	8,748
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,397	2,794	476	72,385	81,305	-	-	-	158,357
Субординированный долг	223	446	5,415	9,152	64,911	-	-	-	80,147
Прочее финансирование	221	508	1,991	7,527	-	-	-	-	10,247
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	53,299	-	-	-	-	-	-	-	53,299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	985	-	-	-	-	-	-	985
Прочие обязательства	6,378	-	-	-	-	-	-	-	6,378
Итого финансовых обязательств	154,925	10,479	37,237	142,623	162,603	-	-	-	507,867
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2010 года	(115,813)	(5,938)	(27,332)	(86,147)	(14,918)	50	101,707	(148,391)	(148,391)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(63,396)	(616,355)	(7,716)	23,406	(33,590)	49	132,844	-	(564,758)
Совокупная чистая позиция по состоянию на 30 июня 2010 года	(115,813)	(121,751)	(149,083)	(235,230)	(250,148)	-	-	-	(148,391)
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(63,396)	(679,751)	(687,467)	(664,061)	(697,651)	-	-	-	(2733,312)

15 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Просроченные суммы кредитов, выданных клиентам, включают только ту часть кредитов, которые просрочены по договору. Из общей суммы обязательств 202,641 миллион тенге со сроком погашения менее одного года, 94,500 миллионов тенге относятся к обязательствам перед Материнской компанией, прочими государственными компаниями и организациями или прочими дочерними компаниями Материнской компании. Так как стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан, руководство Банка считает, что вероятным, что данные обязательства не будут истребованы при наступлении сроков погашения. Обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов сроком погашения до одного месяца включают депозит балансовой стоимостью 29,086 миллионов тенге от Материнской компании со сроком погашения 30 декабря 2024 года. Данный депозит был классифицирован в категорию срочности менее одного месяца, так как он содержит право досрочного погашения, которое может быть реализовано по усмотрению Материнской компании. 3 сентября 2010 года Группа получила письмо от Материнской компании, информирующее о том, что на дату письма Материнская компания не планировала использовать право досрочного изъятия по депозитному договору до конца срока размещения.

16 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2010 года:

	Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано	
	Тенге	В миллионах тенге	Доллар США	В миллионах тенге	Евро	В миллионах тенге	Прочие валюты	В миллионах тенге	Итого	В миллионах тенге
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	26,670		8,488	1,230		273			36,661	
Счета и депозиты в банках	37		1,996	-		-			2,033	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,390		5,202	835		-			18,427	
Кредиты, выданные клиентам	102,116		101,987	4,037		164			208,304	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,051		-	-		-			94,051	
Итого финансовых активов	235,264		117,673	6,102		437			359,476	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов	152,760		14,213	2,523		392			169,888	
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	19,818		-	-		-			19,818	
Кредиты, полученные от банков	-		6,943	1,801		4			8,748	
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,638		156,719	-		-			158,357	
Субординированный долг	80,147		-	-		-			80,147	
Прочие финансирование	-		10,247	-		-			10,247	
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	53,299		-	-		-			53,299	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	985		-	-		-			985	
Прочие обязательства	586		5,792	-		-			6,378	
Итого финансовых обязательств	309,233		193,914	4,324		396			507,867	
Чистая признанная позиция	(73,969)		(76,241)	1,778		41			(148,391)	
Форвардные валютные контракты	(46,718)		46,626	-		-			(92)	
Чистая признанная и непризнанная позиции по состоянию на 30 июня 2010 года	(120,687)		(29,615)	1,778		41			(148,483)	
Чистая признанная и непризнанная позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года	(97,166)		(177,291)	(160,706)		(129,595)			(564,758)	