

**АО «Нурбанк»  
Промежуточная сокращённая  
консолидированная финансовая отчётность**

*30 июня 2010 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

### Отчёт по аудиту промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности

Промежуточный сокращённый консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращённый консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	2
Промежуточный сокращённый консолидированный отчет о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращённый консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращённый консолидированный отчет о движении денежных средств .....	5

### Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности

1. Основные направления деятельности .....	6
2. Основа подготовки отчётности.....	7
3. Информация по сегментам.....	8
4. Приобретение неконтрольной доли участия.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
6. Обязательные резервы .....	10
7. Средства в кредитных учреждениях .....	10
8. Торговые ценные бумаги.....	11
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	11
10. Займы клиентам .....	12
11. Налогообложение.....	13
12. Прочее обесценение и резервы.....	14
13. Средства кредитных учреждений.....	14
14. Средства клиентов .....	14
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	15
16. Капитал.....	15
17. Финансовые и условные обязательства .....	17
18. Чистые комиссионные доходы .....	18
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	18
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	19
21. Прибыль на акцию.....	19
22. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	20
23. События после отчетной даты.....	22

## Отчёт по аудиту промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности АО «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2010 года, которая включает промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении на 30 июня 2010 года, а также соответствующий промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о совокупном доходе, промежуточный сокращённый консолидированный отчет об изменениях в капитале и промежуточный сокращённый консолидированный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

### **Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности**

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»). Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и представления промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; использование бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и представления промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

**Заключение**

По нашему мнению, промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с МСФО (IAS) 34.

*Ernst & Young LLP*

  
ERNST & YOUNG

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

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

24 декабря 2010 года

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении  
На 30 июня 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	22.928.135	18.266.670
Обязательные резервы	6	4.725.179	4.525.802
Торговые ценные бумаги	8	3.066.077	—
Средства в кредитных учреждениях	7	2.997.941	4.075.109
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		25.706.156	13.740.338
- удерживаемые до погашения		1.041.247	1.137.924
Займы клиентам	10	211.627.915	245.435.301
Основные средства		6.053.188	5.978.281
Резервы по страховым выплатам, доля перестраховщика		243.532	220.091
Активы по текущему подоходному налогу		886.171	207.724
Активы по отсроченному подоходному налогу	11	4.741.979	723.101
Прочие активы		3.214.082	2.768.814
<b>Итого активов</b>		<b>287.231.602</b>	<b>297.079.155</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства		13.244.266	13.874.225
Средства кредитных учреждений	13	6.828.883	10.443.537
Средства клиентов	14	214.976.723	179.762.853
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	47.026.997	48.134.158
Резервы по страховым выплатам		823.539	914.577
Резервы		1.346.935	108.086
Прочие обязательства		763.747	723.752
<b>Итого обязательств</b>		<b>285.011.090</b>	<b>253.961.188</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал:	16		
- простые акции		31.770.930	31.652.370
- привилегированные акции		303.711	303.711
- собственные выкупленные акции		(282.901)	(278.401)
Дополнительный оплаченный капитал		100	237.220
Прочие резервы		578.778	616.778
Нераспределённый (убыток)/нераспределённая прибыль		(30.357.116)	10.323.638
<b>Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка</b>		<b>2.013.502</b>	<b>42.855.316</b>
Неконтрольные доли участия		207.010	262.651
<b>Итого капитала</b>		<b>2.220.512</b>	<b>43.117.967</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>287.231.602</b>	<b>297.079.155</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Марат З. Заиров

Председатель Правления

Ришат С. Жакапбаев

Главный бухгалтер

24 декабря 2010 года



Прилагаемые отдельные пояснительные примечания на страницах 6 – 22 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

## Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о прибылях и убытках

(В тысячах тенге)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2010	2009 (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>			
Займы клиентам		15.505.502	15.646.984
Инвестиционные ценные бумаги		476.920	884.829
Денежные средства и их эквиваленты		128.084	1.026.989
		<b>16.110.506</b>	<b>17.558.802</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства Правительства		(512.373)	(457.315)
Средства клиентов		(6.174.165)	(7.034.467)
Средства кредитных учреждений		(345.981)	(979.979)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.590.093)	(2.054.198)
		<b>(9.622.612)</b>	<b>(10.525.959)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>6.487.894</b>	<b>7.032.843</b>
Резерв под обесценение займов	7,10	(45.913.560)	(2.280.468)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов</b>		<b>(39.425.666)</b>	<b>4.752.375</b>
Чистые комиссионные доходы	18	1.519.986	1.365.229
Расходы за минусом доходов по торговым ценным бумагам		(593.808)	15.746
Чистые доходы/(убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		323.575	(567.391)
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(273.893)	2.679.241
- переоценка валютных статей		170.608	(2.562.851)
Чистые доходы от страховой деятельности		384.534	325.057
Убытки от пересмотра условий займов клиентам		(721.246)	-
Прочий доход		72.468	73.973
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(637.762)</b>	<b>(36.225)</b>
Расходы на персонал	19	(2.569.208)	(2.391.804)
Прочие операционные расходы	19	(2.334.511)	(1.943.251)
Прочее обесценение и резервы	12	(1.736.970)	(423.130)
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>(6.640.689)</b>	<b>(4.758.185)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до расходов по подоходному налогу</b>		<b>(45.184.131)</b>	<b>1.323.194</b>
Льгота/(расходы) по подоходному налогу	11	4.337.171	(379.144)
<b>(Убыток)/прибыль за период</b>		<b>(40.846.960)</b>	<b>944.050</b>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(40.842.960)	880.145
- неконтрольные доли участия		(4.000)	63.905
<b>(Убыток)/доход на акцию (в тенге)</b>	21	<b>(12.855)</b>	<b>278</b>

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания на страницах 6 – 22 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

## Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о совокупном доходе

(В тысячах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2010	2009 (неаудировано)
(Убыток)/прибыль за период	(40.846.960)	944.050
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>		
Чистый доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(29.451)	185.113
Влияние подоходного налога на резерв переоценки основных средств	(64.587)	-
Курсовые разницы	65.987	(55.602)
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налогов</b>	<b>(28.051)</b>	<b>129.511</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за период</b>	<b>(40.875.011)</b>	<b>1.073.561</b>
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	(40.871.011)	997.406
- неконтролируемые доли участия	(4.000)	76.155

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания на страницах 6 – 22 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

АО «Нурбанк» Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность  
**Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт об изменениях в капитале**  
 За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка								
	Уставный капитал			Собственные выкупленные акции					
	Привилегированные акции	Привилегированные акции	Привилегированные акции	Дополнительный капитал	Нераспределённый (убыток)/ нераспределённая прибыль	Прочие резервы	Итого	Неконролируемые доли участия	Итого капитала
<b>На 1 января 2009 года</b>	31.650.930	303.711	(215.905)	100	10.027.465	(97.968)	41.655.553	249.960	41.905.513
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	-	880.145	117.261	997.406	76.155	1.073.561
Амортизация фонда переноса, за вычетом налогов (неаудировано)	-	-	-	-	13.996	(13.996)	-	-	-
Увеличение уставного капитала (Примечание 16) (неаудировано)	1.440	-	-	237.120	-	-	238.560	-	238.560
Выкуп собственных акций (Примечание 16) (неаудировано)	-	-	(25.066)	-	-	-	(28.888)	-	(28.888)
<b>На 30 июня 2009 года (неаудировано)</b>	31.652.370	303.711	(240.971)	237.220	10.921.606	5.297	42.862.631	326.115	43.188.746
<b>На 1 января 2010 года</b>	31.652.370	303.711	(263.398)	237.220	10.323.638	616.778	42.855.316	262.651	43.117.967
Итого совокупный убыток за период	-	-	-	-	(40.842.960)	(28.051)	(40.871.011)	(4.000)	(40.875.011)
Амортизация фонда переноса, за вычетом налогов	-	-	-	-	9.949	(9.949)	-	-	-
Перенос (Примечание 16) Приобретение неконтролируемых долей участия (Примечание 4)	118.560	-	-	(237.120)	118.560	-	-	-	-
Выкуп собственных акций (Примечание 16)	-	-	-	-	33.697	-	33.697	(51.641)	(17.944)
<b>На 30 июня 2010 года</b>	31.770.930	303.711	(267.898)	100	(30.357.116)	578.778	2.013.502	207.010	2.220.512

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания на страницах 6 – 22 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.



## Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о движении денежных средств

(В тысячах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30	
	июня	
	2010	2009 (неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	9.716.909	10.038.551
Проценты уплаченные	(9.071.670)	(10.656.052)
Расходы за минусом доходов по операциям в иностранной валюте	(117.726)	2.679.241
Комиссионные полученные	1.523.695	1.314.959
Комиссионные уплаченные	(77.743)	(338.755)
Расходы на персонал уплаченные	(2.561.195)	(2.237.440)
Операционные расходы уплаченные	(2.143.907)	(1.690.250)
Прочие операционные расходы уплаченные	(44.856)	(1.694.651)
<b>Денежные потоки использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(2.776.493)</b>	<b>(2.584.397)</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах:</b>		
Чистое уменьшение в средствах в кредитных организациях	627.209	3.971.657
Чистое (увеличение)/уменьшение в обязательных резервах	(199.377)	1.403.756
Чистое (увеличение)/уменьшение в торговых ценных бумагах	(3.066.077)	230.517
Чистое увеличение в займах клиентам	(6.816.180)	(20.586.611)
Чистое (увеличение)/уменьшение в прочих активах	(722.787)	15.858
Чистое (уменьшение)/увеличение в средствах Правительства	(629.959)	9.043.593
Чистое уменьшение в средствах кредитных организаций	(3.098.614)	(25.656.012)
Чистое увеличение в средствах клиентов	35.166.708	2.279.445
Чистое увеличение в прочих обязательствах	13.165	9.450.606
<b>Чистые денежные потоки от/(использованные в) операционной деятельности до подоходного налога</b>	<b>18.497.595</b>	<b>(22.431.588)</b>
Подоходный налог уплаченный	(424.740)	(157.081)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>18.072.855</b>	<b>(22.588.669)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(16.635.678)	(4.410.153)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4.948.684	5.330.230
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	96.677	-
Увеличение доли в дочерних организациях	(169.164)	-
Доля в денежных средствах приобретённых дочерних организаций	1.229	-
Приобретение основных средств	(263.036)	(228.047)
Поступления от продажи основных средств	8.859	90.946
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(12.012.429)</b>	<b>782.976</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>		
Погашенные долговые ценные бумаги	(1.235.796)	-
Приобретение собственных акций	(4.500)	(28.888)
Поступления от выпуска акций	-	1.440
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10.561.698
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(1.240.296)</b>	<b>10.534.250</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(158.665)	(724.564)
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>4.661.465</b>	<b>(11.996.007)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)</b>	<b>18.266.670</b>	<b>19.679.590</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)</b>	<b>22.928.135</b>	<b>7.683.583</b>

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания на страницах 6 – 22 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге)

## 1. Основные направления деятельности

АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») является материнской компанией Группы. Оно было основано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 142, выданной 13 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»).

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (далее по тексту совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам, предоставляют услуги по привлечению пенсионных взносов, управлению активами и услуги страхования в Казахстане. Банк принимает вклады населения, предоставляет займы и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ») и некоторые выпущенные долговые ценные бумаги, включённые в основной листинг на Лондонской Фондовой Бирже, включены во вторичный листинг на КФБ. Головной офис Банка находится в городе Алматы, Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и подчиняется АФН. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками - физическими лицами на сумму до пяти миллионов тенге по каждому физическому лицу, в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК).

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Желтоқсан 168 Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. На 30 июня 2010 года Банк имел 17 филиалов и 51 расчётно-кассовое отделение (РКО) (на 31 декабря 2009 года: 17 филиалов и 51 РКО), расположенных в Казахстане.

Следующие акционеры владели более 5% выпущенных акций.

<b>Акционеры</b>	<b>30 июня 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
Сарсенова С.Т.	73,08	-
ТОО «Техно Трейдинг ЛТД»	5,16	-
Назарбаева Д.Н.	-	50,87
Алиев Н.Р.	-	6,42
Прочие акционеры, владеющие менее 5%	21,76	42,71
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 30 июня 2010 года члены Совета директоров и Правления не владели акциями Банка (на 31 декабря 2009 года: им принадлежало 1.918.996 акций или 60,62%).

На 30 июня 2010 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Сарсеновой С.Т.

### Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынков капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и более жесткие условия предоставления кредитных средств в Казахстане. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечение рефинансирования задолженности для казахстанских банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может оказать влияние на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. В связи со снижением цен на мировых и казахстанских фондовых рынках Банк может столкнуться со значительным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, переданных Банку под залог выданных займов. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обеспечения активов.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Банка в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка способом, который в настоящее время не поддаётся определению.

(В тысячах тенге)

## 1. Основные направления деятельности (продолжение)

### Непрерывность деятельности

Финансовое положение Группы значительно ухудшилось, во втором квартале 2010 в основном являющееся результатом случаев убытков, относящихся к кредитному портфелю года. Это привело к не соответствию Банком требований в отношении достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору и регулированию. В результате данных случаев убытков Группа заявила чистый убыток в размере 40.842.960 тысяч тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года. Новые акционеры Банка увеличили уставный капитал на 95.545.255 тысяч тенге в декабре 2010 года с тем, чтобы компенсировать существенное уменьшение капитала. Поскольку негативные события, описанные выше, покрывались вливанием капитала новых акционеров, Группа в состоянии продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности.

## 2. Основа подготовки отчётности

### Общие положения

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, подготовлена в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не включает всю информацию и раскрытия, которые требуются для годовой финансовой отчётности, и данную отчётность следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчётностью Группы на 31 декабря 2009 года.

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением сумм на акцию и если не указано иное.

### Изменения в учётной политике

Учётная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций по состоянию на 1 января 2010 года, как описано далее:

#### *МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

#### *МСФО 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция от января 2008 года) и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчётность» (новая редакция от января 2008 года)*

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвилла, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСБУ 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвилл, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27 применяются на перспективной основе.

(В тысячах тенге)

## 2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

### Изменения в учётной политике (продолжение)

#### Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учётную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учётной политике, как описано ниже.

- МСФО 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Группы, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжит раскрывать данную информацию.
- МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- МСБУ 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО 8 до агрегирования. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу в 2010 году, не оказали влияния на учётную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы:

- Поправка к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Объекты хеджирования»;
- Поправка к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»;
- Интерпретация КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»;
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»;
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций».

## 3. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет следующие три отраслевых сегмента:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление займов и прочих механизмов кредитования, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и институциональным клиентам.
Прочее	Функции казначейства, включая счета и транзакции с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределённые, в тех случаях, когда Группа не может точно, или обоснованно распределить их по сегментам.

Руководство отслеживает операционные результаты по своим подразделениям отдельно, с целью принятия решения в отношении распределения ресурсов и оценки деятельности. Деятельность сегмента, как раскрыто в следующей таблице, оценивается иначе, чем операционная прибыль или убыток в консолидированной финансовой отчётности. Подоходный налог регулируется на групповой основе и не распределяется по операционным сегментам.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

У Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки за период, закончившийся 30 июня 2010 или 2009 годов.

(В тысячах тенге)

**3. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2010 и 2009 годов соответственно:

<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года</i>	<i>Услуги</i>	<i>Услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
	<i>физическим лицам</i>	<i>юридическим лицам</i>			
<b>Внешние поступления</b>					
Процентные доходы	2.282.070	13.265.201	435.151	128.084	16.110.506
Процентные расходы	(2.181.511)	(4.865.685)	-	(2.575.416)	(9.622.612)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>100.559</b>	<b>8.399.516</b>	<b>435.151</b>	<b>(2.447.332)</b>	<b>6.487.894</b>
Резерв под обеспечение	(1.031.750)	(44.881.810)	-	-	(45.913.560)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обеспечение</b>	<b>(931.191)</b>	<b>(36.482.294)</b>	<b>435.151</b>	<b>(2.447.332)</b>	<b>(39.425.666)</b>
Чистые комиссионные доходы	633.327	800.893	-	85.766	1.519.986
Непроцентные расходы	(157.424)	203.217	(301.298)	(382.257)	(637.762)
Прочие непроцентные расходы	(116.309)	(2.079.360)	(75.355)	(4.369.665)	(6.640.689)
<b>Убыток сегмента</b>	<b>(571.597)</b>	<b>(37.557.544)</b>	<b>58.498</b>	<b>(7.113.488)</b>	<b>(45.184.131)</b>
Льгота по подоходному налогу					4.337.171
<b>Убыток за период</b>					<b>(40.846.960)</b>
<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (несаудировано)</i>					
<b>Внешние поступления</b>					
Процентные доходы	2.557.705	13.110.900	884.829	1.005.368	17.558.802
Процентные расходы	(994.110)	(6.496.361)	-	(3.035.488)	(10.525.959)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1.563.595</b>	<b>6.614.539</b>	<b>884.829</b>	<b>(2.030.120)</b>	<b>7.032.843</b>
Резерв под обеспечение	(159.583)	(2.120.885)	-	-	(2.280.468)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обеспечение</b>	<b>1.404.012</b>	<b>4.493.654</b>	<b>884.829</b>	<b>(2.030.120)</b>	<b>4.752.375</b>
Чистые комиссионные доходы	282.103	865.301	-	217.825	1.365.229
Непроцентные расходы	(182.023)	(1.130.122)	(551.645)	1.827.565	(36.225)
Прочие непроцентные расходы	(64.315)	(207.662)	-	(4.486.208)	(4.758.185)
<b>Прибыль сегмента</b>	<b>1.439.777</b>	<b>4.021.171</b>	<b>333.184</b>	<b>(4.470.938)</b>	<b>1.323.194</b>
Расходы по подоходному налогу					(379.144)
<b>Прибыль за период</b>					<b>944.050</b>

В таблице ниже представлены активы операционных сегментов Группы:

<b>Активы сегмента</b>	<i>Услуги</i>	<i>Услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
	<i>юридическим лицам</i>	<i>физическим лицам</i>			
На 30 июня 2010 года	207.469.773	36.041.800	12.600.238	31.119.791	287.231.602
На 31 декабря 2009 года	231.027.542	43.312.479	14.870.236	7.868.898	297.079.155

(В тысячах тенге)

**4. Приобретение неконтрольной доли участия**

Приобретение дополнительной доли в АО НПФ «Атамекен».

27 апреля 2010 года и 20 мая 2010 года Группа приобрела дополнительные 1,87% и 10,70% голосующих акций АО НПФ «Атамекен» соответственно, увеличив своё долевое участие до 87%. За приобретение данной неконтрольной доли участия было уплачено 169.164 тысячи тенге.

Балансовая стоимость чистых активов фонда «Атамекен» на указанные даты составляла 1.017.069 тысяч тенге и 1.424.627 тысяч тенге соответственно, а балансовая стоимость дополнительной приобретённой доли составляла 51.641 тысячу тенге. Разница в 33.697 тысяч тенге между уплаченными средствами и балансовой стоимостью приобретённой доли была признана в нераспределённом убытке в составе капитала.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Наличность в кассе	4.413.737	5.378.885
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	4.647.090	2.887.507
Срочные вклады в НБРК	9.000.389	-
Срочные вклады в кредитных учреждениях	-	10.000.278
Соглашения обратного репо	4.866.919	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>22.928.135</b>	<b>18.266.670</b>

**6. Обязательные резервы**

На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года обязательные резервы включают беспроцентный вклад в НБРК.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на депозитах в НБРК или как наличные деньги, и их объём зависит от среднемесячного остатка совокупных депозитов в НБРК и наличных денег. На использование таких средств налагаются определённые ограничения.

**7. Средства в кредитных учреждениях**

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Долгосрочные вклады в других банках	2.997.557	4.485.772
Краткосрочные вклады в других банках	1.655.533	862.190
Соглашения обратного РЕПО	-	607.030
	<b>4.653.090</b>	<b>5.954.992</b>
Минус: резервы на обесценение	<b>(1.655.149)</b>	<b>(1.879.883)</b>
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>2.997.941</b>	<b>4.075.109</b>

На 30 июня 2010 года Группа, в качестве обеспечения по соглашениям репо, приняла казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК, общая справедливая стоимость которых составила 4.865.219 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 693.438 тысяч тенге).

Изменения в резерве под обесценение средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

<b>На 1 января 2009 года и 30 июня 2009 года</b>	-
Отчисление за период	(1.879.883)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>(1.879.883)</b>
Сторнирование за период	8.004
Списанные суммы	286.789
Иностранная валюта	(70.059)
<b>На 30 июня 2010 года</b>	<b>(1.655.149)</b>

(В тысячах тенге)

**8. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня</i> <i>2010 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов	2.718.023	–
Еврооблигации казахстанских банков	153.086	–
	<u>2.871.109</u>	<u>–</u>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Привилегированные акции местных кредитных учреждений	176.410	–
Простые акции местных кредитных учреждений	18.558	–
	<u>194.968</u>	<u>–</u>
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<u>3.066.077</u>	<u>–</u>

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

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

	<i>30 июня</i> <i>2010 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	18.450.151	8.884.755
Облигации казахстанских банков	1.850.898	165.713
Еврооблигации казахстанских банков	1.791.457	2.965.504
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	1.486.644	1.020.267
Ноты НБРК	1.402.663	–
Простые векселя иностранных банков	318.017	318.879
Корпоративные облигации	222.771	212.977
Казначейские векселя государств ОЭСР	–	42.555
	<u>25.522.601</u>	<u>13.610.650</u>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Корпоративные акции	161.461	93.268
Простые акции местных банков и прочих кредитных учреждений	22.094	36.420
	<u>183.555</u>	<u>129.688</u>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<u>25.706.156</u>	<u>13.740.338</u>

*Перегруппировки*

В течение первого полугодия 2009 года Группа признала убыток по обесценению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на сумму 580.292 тысяч тенге. В соответствии с поправками к МСБУ 39 и МСФО 7 «Перегруппировка финансовых активов», Группа перегруппировала некоторые финансовые активы из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, так как Группа имеет намерение и возможность удерживать их в обозримом будущем или до срока погашения. Перегруппировка была осуществлена на 13 февраля 2009 года (АО НПФ «Атамекен») и 30 марта 2009 года (АО «Страхования Компания Нурполис») по справедливой стоимости на эту дату. Влияние перегруппировки представлено следующим образом:

	<i>30 июня</i> <i>2010 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
Балансовая стоимость	425.083	330.469
Справедливая стоимость	154.587	341.789
Доход / (убыток) по справедливой стоимости, был бы признан по перегруппированным за год, если бы перегруппировка не проводилась	17.295	(17.039)
Доход признанный в прибылях и убытках за год	24.932	31.270

(В тысячах тенге)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Перегруппировки (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	428.855	507.119
Облигации казахстанских банков	219.388	402.299
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	232.843	228.506
Еврооблигации казахстанских банков	160.161	-
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1.041.247</b>	<b>1.137.924</b>

**10. Займы клиентам**

В течение первого полугодия 2010 года качество Банковского кредитного портфеля существенно ухудшилось ввиду снижения стоимости обеспечения и сезонность некоторых займов, которые стали просроченными. В то время как Банк продолжает предпринимать попытки в отношении восстановления вышеуказанных займов, руководство Банка считает, что резервы на убытки по займам начисляются на основании реализуемой стоимости обеспечения. Кроме того, продолжающийся финансовый кризис повлиял на способность заёмщиков обслуживать свои обязательства и стоимость обеспечения.

Займы клиентам включают:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Индивидуально существенные корпоративные займы	202.320.160	198.005.929
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	42.795.498	35.129.251
Потребительское кредитование	22.899.690	22.122.824
Ипотечные займы	8.299.007	10.488.715
<b>Общая сумма займов клиентам</b>	<b>276.314.355</b>	<b>265.746.719</b>
Минус: резерв на обесценение	<b>(64.686.440)</b>	<b>(20.311.418)</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>211.627.915</b>	<b>245.435.301</b>

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

	<i>Индивидуально несущественные</i>		<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Итого</i>
	<i>Индивидуально существенные корпоративные займы</i>	<i>корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса</i>			
<i>2010</i>					
На 1 января 2010 года	10.100.128	9.655.905	510.539	44.846	20.311.418
Отчисления за год	50.351.881	(5.157.207)	510.425	216.465	45.921.564
Списания	(1.109.494)	(340.106)	(77.187)	(19.755)	(1.546.542)
На 30 июня 2010 года	59.342.515	4.158.592	943.777	241.556	64.686.440



(В тысячах тенге)

**10. Займы клиентам (продолжение)**

Общая сумма займов на 30 июня 2010 года, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, составила 113.431.314 тысяч тенге.

	<i>Индивидуально существенные корпоративные займы</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2009 года	8.960.680	5.703.532	225.742	24.012	14.913.966
Отчисления/ (восстановления) за период	2.749.037	(1.729.752)	122.257	10.701	1.152.243
Восстановления	523.297	177.585	15.547	1.392	717.821
Списания	—	—	(100)	(3.528)	(3.628)
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	12.233.014	4.151.365	363.446	32.577	16.780.402

**11. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>За шесть месяцев</i>	
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года</i>
Льгота/(расходы) по текущему налогу	253.707	(104.757)
Льгота/(расходы) - по отсроченному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	4.083.464	(274.387)
<b>Льгота/(расходы) по подоходному налогу</b>	<b>4.337.171</b>	<b>(379.144)</b>

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховой компании составляла 20% в 2010 и 2009 года. Ставка налога для страховой компании была в промежутке между 4% и 8%, начисляемая на валовой доход в 2010 и 2009 годах.

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 30 июня и движения по ним за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года</i>
Активы по отсроченному налогу	9.436.960	999.970
Обязательства по отсроченному налогу	(401.599)	(276.869)
	9.035.361	723.101
Резерв под обесценение по активу по отсроченному налогу	(4.293.382)	—
<b>Чистые активы по отсроченному налогу</b>	<b>4.741.979</b>	<b>723.101</b>

Отсроченный налоговый актив в основном происходит из-за временной разницы в убытках по кредитному портфелю. Банк не признал отсроченный налоговый актив в пределах возможной будущей прибыли, которая не может быть определена с достаточной степенью точности.

(В тысячах тенге)

**12. Прочее обесценение и резервы**

Движение по резервам на обесценение прочих активов и гарантий и обязательств представлено следующим образом:

	<i>Гарантии и обязательства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2008 года</b>	57.206	167.460	224.666
Отчисление на обесценение (неаудировано)	17.120	406.010	423.130
Списания (неаудировано)	–	(325.530)	(325.530)
Восстановления (неаудировано)	10.247	–	10.247
<b>30 июня 2009 года (неаудировано)</b>	<b>84.573</b>	<b>247.940</b>	<b>332.513</b>
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>108.086</b>	<b>162.342</b>	<b>270.428</b>
Отчисление на обесценение	1.255.082	481.888	1.736.970
Списания	–	(46.096)	(46.096)
Восстановления	–	5.434	5.434
Курсовая разница	(16.233)	5.684	(10.549)
<b>30 июня 2010 года</b>	<b>1.346.935</b>	<b>609.252</b>	<b>1.956.187</b>

Отчисления в резервы на обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

**13. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Вклады банков, стран-членов ОЭСР	4.831.591	7.292.849
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.893.257	1.888.404
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	101.977	1.248.597
Счета лоро	2.058	13.687
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>6.828.883</b>	<b>10.443.537</b>

**14. Средства клиентов**

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов и срочных вкладов, которые представлены следующим образом на 30 июня:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	85.834.564	70.730.806
Физические лица	4.418.967	3.693.883
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	648.147	1.089.493
<b>Срочные вклады:</b>		
Юридические лица	91.614.084	73.961.235
Физические лица	32.460.961	30.287.436
<b>Средства клиентов</b>	<b>214.976.723</b>	<b>179.762.853</b>

На 30 июня 2010 года в состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 32.460.960 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 30.287.436 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка вознаграждения не оговорена в соглашении.

На 30 июня 2010 года средства клиентов в размере 93.525.513 тенге (74%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2009 года – 92.863.623 тенге (52%)).

(В тысячах тенге)

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

На 30 июня выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Еврооблигации, выраженные в долларах США	21.977.304	22.125.685
Облигации в тенге	15.123.709	16.069.306
Субординированные облигации в тенге	8.705.563	8.872.115
Привилегированные акции	2.053.419	2.053.419
	<b>47.859.995</b>	<b>49.120.525</b>
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	<b>(1.981.184)</b>	<b>(2.150.341)</b>
	<b>45.878.811</b>	<b>46.970.184</b>
Начисленные проценты	1.148.186	1.163.974
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>47.026.997</b>	<b>48.134.158</b>

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

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

По состоянию на 30 июня 2010 года Банк не соответствовал требованиям Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию в отношении достаточности капитала. В результате, кредиторы по Еврооблигациям в сумме 21.977.304 тысяч тенге получили право инициировать досрочную выплату данных облигаций в соответствии с условиями договора.

**16. Капитал**

На 30 июня 2010 года Банк имел 4.200.000 (на 31 декабря 2009 года: 4.200.000) разрешённых к выпуску простых акций и 300.000 (31 декабря 2009 года: 300.000) привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право голоса и равное право на получение дивидендов. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 10% от номинальной стоимости акции в год.

В соответствии с МСБУ 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал.

Ниже приводятся данные о движении полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Сумма</i>		<i>Итого</i>
	<i>Простые</i>	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Простые</i>	<i>Привилеги- рованные</i>	
<b>31 декабря 2008 года</b>	3.155.203	29.093	31.435.025	290.931	31.725.956
Увеличение уставного капитала	12.000	86	1.440	3.127	4.567
Приобретение собственных выкупленных акций	(2.598)	(294)	(47.493)	(5.350)	(52.843)
<b>31 декабря 2009 года</b>	3.164.605	28.885	31.388.972	288.708	31.677.680
Приобретение собственных выкупленных акций	(165)	–	(4.500)	–	(4.500)
Перевод	–	–	118.560	–	118.560
<b>30 июня 2010 года</b>	<b>3.164.440</b>	<b>28.885</b>	<b>31.503.032</b>	<b>288.708</b>	<b>31.791.740</b>

20 января 2009 года Банк предоставил опцион на приобретение акций старшему должностному лицу Правления Банка. Должностное лицо получило право на приобретение 12.000 простых акций по стоимости 120 тенге в течение 2009 года. Соглашение по опциону на акции было выполнено 22 января 2009 года. Рыночная стоимость акций на дату исполнения составляла 20.000 тенге. Превышение справедливой стоимости акций над полученным вознаграждением было признано в качестве дополнительного оплаченного капитала.

(В тысячах тенге)

**16. Капитал (продолжение)**

На общем собрании акционеров, состоявшемся 6 сентября 2010 года, акционеры Банка одобрили увеличение акционерного капитала на 9.175.557 простых акций в сумме 119 миллиардов тенге. 18 ноября 2010 года увеличение было зарегистрировано в АФН, и в декабре 2010 года 95,5 миллиардов тенге были выплачены в уставный капитал наличными средствами. В соответствии с рекомендациями, полученными от НБРК, Банк перевел 118.560 тысяч тенге в акционерный капитал и 118.560 тысяч тенге в нераспределённую прибыль со счета дополнительного оплаченного капитала.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 1000-1200 тенге в год, но не менее чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев. Все простые и привилегированные акции деноминированы в тенге.

**Движения по прочим резервам**

Движения по прочим резервам представлены следующим образом:

	Фонд переоценки основных средств	Нереали- зованные доходы/ (расходы) по инвестици- онным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностраных валют	Итого
<b>На 1 января 2009 года</b>	1.205.127	(1.317.568)	14.473	(97.968)
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	(13.996)	-	-	(13.996)
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(327.179)	-	(327.179)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	-	(80.250)	-	(80.250)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	-	580.292	-	580.292
Курсовые разницы	-	-	(55.602)	(55.602)
<b>На 30 июня 2009 года (неаудировано)</b>	1.191.131	(1.144.705)	(41.129)	5.297
<b>На 1 января 2010 года</b>	1.183.561	(512.219)	(54.564)	616.778
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	437.926	-	437.926
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	-	(467.377)	-	(467.377)
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	(9.949)	-	-	(9.949)
Влияние подоходного налога на резерв по переоценки основных средств	(64.587)	-	-	(64.587)
Курсовые разницы	-	-	65.987	65.987
<b>На 30 июня 2010 года</b>	1.109.025	(541.670)	11.423	578.778

(В тысячах тенге)

**17. Финансовые и условные обязательства****Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что в случае возникновения окончательного обязательства, если таковое будет иметь место, вследствие негативного исхода тяжб по таким искам и претензиям, оно не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Непредвиденные налоговые платежи**

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за незаявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих норм весьма суров. Штраф включает конфискацию спорных сумм (при нарушении валютного законодательства), а также размер штрафа, как правило, составляет 50% от суммы доначисленных налогов. Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги.

В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает начисление условных обязательств в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и его сумма может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 июня 2010 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

**Финансовые и условные обязательства**

Финансовые и условные обязательства Группы включают:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по невыбранным займам	26.084.034	35.032.235
Гарантии	17.927.049	12.442.227
Аккредитивы	1.733.512	1.429.924
	<b>45.744.595</b>	<b>48.904.386</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Не более 1 года	737.512	630.759
Свыше 1 года, но не более 5 лет	1.886.852	144.048
Свыше 5 лет	47.927	18.196
	<b>2.672.291</b>	<b>793.003</b>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(648.147)	(1.089.493)
Минус: резервы (Примечание 12)	(1.346.935)	(108.086)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>46.421.804</b>	<b>48.499.810</b>

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

**Активы, находящиеся в доверительном управлении**

Группа предоставляет фидуциарное обслуживание третьим сторонам, что включает принятие Группой решений по распределению, приобретению и продажам в отношении активов в доверительном управлении. Активы, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 30 июня 2010 года сумма таких средств составляла 61.240.493 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года: 58.099.894 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

**18. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2010	2009 (неаудировано)
Управление пенсионными активами	432.891	458.594
Гарантии и аккредитивы	346.793	352.248
Кассовые операции	260.833	233.068
Банковские переводы	217.723	185.772
Банковские карты	212.641	181.740
Купля-продажа валюты	88.688	135.097
Агентские комиссии	35.665	40.020
Прочие	46.351	47.595
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1.641.585</b>	<b>1.634.134</b>
Банковские карты	(35.127)	(78.935)
Банковские переводы	(31.461)	(34.344)
Операции с ценными бумагами	(12.258)	—
Гарантии и аккредитивы	(246)	(37.661)
Агентские комиссии за привлечение депозитов клиентов	—	(75.504)
Прочие	(42.507)	(42.461)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(121.599)</b>	<b>(268.905)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1.519.986</b>	<b>1.365.229</b>

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

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	За год, закончившийся 30 июня	
	2010	2009 (неаудировано)
Расходы на персонал и прочие выплаты	(2.316.507)	(2.197.215)
Расходы на социальное обеспечение	(252.701)	(194.589)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(2.569.208)</b>	<b>(2.391.804)</b>
Аренда	(535.809)	(463.811)
Износ и амортизация	(305.853)	(301.848)
Налоги, помимо подоходного налога	(202.830)	(131.757)
Реклама	(120.266)	(130.249)
Страхование вкладов	(250.762)	(102.577)
Ремонт и обслуживание	(207.174)	(125.516)
Охрана	(110.970)	(104.910)
Связь	(98.646)	(97.870)
Транспорт	(48.503)	(93.938)
Профессиональные услуги	(47.303)	(58.190)
Командировочные расходы	(33.879)	(31.595)
Инкассирование	(14.808)	(18.387)
Прочее	(357.708)	(282.603)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(2.334.511)</b>	<b>(1.943.251)</b>

(В тысячах тенге)

**20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую структуру для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов с применением методов оценки:

- Уровень 1: объявленные (нескорректированные) цены на активном рынке на аналогичные активы и обязательства;
- Уровень 2: методики, для которых все вводимые ресурсы, которые оказывают существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, являются наблюдаемыми, прямо или косвенно; и
- Уровень 3: методики, в которых применяются вводимые ресурсы, оказывающие существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, которая не основывается на наблюдаемой рыночной информации.

На 30 июня 2010 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24.392.987	1.313.169	–	25.706.156
Торговые ценные бумаги	2.718.023	348.054	–	3.066.077
<b>Итого</b>	<b>27.111.010</b>	<b>1.661.223</b>	<b>–</b>	<b>28.772.233</b>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12.072.259	1.668.079	–	13.740.338
<b>Итого</b>	<b>12.072.259</b>	<b>1.668.079</b>	<b>–</b>	<b>13.740.338</b>

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

**21. Прибыль на акцию**

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли/(убытка) за год, приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных акций) (участвующих акций), находящихся в обращении в течение года.

В следующей таблице приводится информация о прибыли и количестве акций, которая использована в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2010	2009 (неаудировано)
Чистый (убыток)/прибыль за год, приходящаяся на акционеров Банка	(40.842.960)	880.145
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового и разводнённого дохода на акцию	3.177.093	3.165.090
Базовый и разводнённый (убыток) /прибыль на акцию (в тенге)	(12.855)	278

(В тысячах тенге)

**22. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые или операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, что являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между не связанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

	30 июня 2010 года		30 июня 2009 года	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
<b>Непогашенные займы на 1 января, общая сумма</b>	–	840.759	–	502.815
Займы, выданные в течение года	–	24.525	–	857.126
Займы, погашенные в течение года	–	(858.283)	–	(524.868)
<b>Непогашенные займы на 30 июня, общая сумма</b>	–	7.001	–	835.073
Минус: резерв на обесценение займов	–	(15)	–	–
<b>Непогашенные займы на 30 июня, чистая сумма</b>	–	6.986	–	835.073
<b>Текущие счета на 1 января</b>	1.735	–	21	2.465
Текущие счета, размещенные в течение года	205.199.714	–	10.799.698	251.071
Текущие счета, снятые в течение года	(204.413.956)	–	(10.723.432)	(251.287)
<b>Текущие счета на 30 июня</b>	787.493	–	76.287	2.249
<b>Задолженность перед клиентами на 1 января</b>	6.917.376	64.433	4.730.982	576.140
Задолженность перед клиентами, полученная в течение года	345.669.630	266.396	9.742.369	171.815
Задолженность перед клиентами, погашенная в течение года	(336.345.966)	(320.921)	(6.388.624)	(709.843)
<b>Задолженность перед клиентами на 30 июня</b>	16.241.040	9.908	8.084.727	38.112
			31 декабря 2009	
			Акционеры	Ключевой управленческий персонал
<b>Непогашенные займы на 1 января, общая сумма</b>			–	502.815
Займы, выданные в течение года			–	1.062.336
Займы, погашенные в течение года			–	(724.392)
<b>Непогашенные займы на 31 декабря, общая сумма</b>			–	840.759
Минус: резерв на обесценение займов			–	(308)
<b>Непогашенные займы на 31 декабря, чистая сумма</b>			–	840.451
<b>Текущие счета на 1 января</b>			21	2.465
Текущие счета, полученные в течение года			14.238.075	1.149.869
Текущие счета, погашенные в течение года			(14.172.399)	(1.148.701)
<b>Текущие счета на 31 декабря</b>			65.697	3.633
<b>Вклады на 1 января</b>			4.730.982	576.140
Вклады, полученные в течение года			14.542.890	281.164
Вклады, погашенные в течение года			(12.356.496)	(792.871)
<b>Вклады на 31 декабря</b>			6.917.376	64.433
<b>Выданные обязательства и гарантии</b>			22.564	–



(В тысячах тенге)

## 22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2010		2009 (неаудировано)	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентный доход	–	56.376	–	15.285
Начисление обесценения по займам	–	(15)	–	–
Процентные расходы по вкладу	447.583	1.459	342.089	1.956
Комиссионные доходы	4.599	41	1.095	293
Прочие операционные расходы	8.497	2.900	52.937	11.827

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря представлены следующим образом:

	30 июня 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
<b>Займы:</b>				
Сроки погашения	–	2018-2027	–	2010-2023
Процентные ставки в тенге	–	10-18%	–	10%-15%
<b>Вклады:</b>				
Сроки погашения	2013-2014	2013-2015	2009-2014	2013-2024
Процентные ставки в тенге	11%	11%-13%	11%-13%	12%-13%
Процентные ставки в евро	–	10%	11%	10%
Процентные ставки в долларах США	9%	8%-10%	10%	8%-10%

Вознаграждение шести членам Правления и членам Совета директоров в 2010 году (в 2009 году: девять) включало:

	За шесть месяцев закончившихся 30 июня	
	2010	2009 (неаудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	424.695	397.773
Выходное пособие	13.197	8.941
Расходы на социальное обеспечение	15.404	68.701
<b>Итого вознаграждения</b>	<b>453.296</b>	<b>475.415</b>

## Годовая программа выпуска льготных акций

Банк, 20 января 2009 года, предоставил опцион на покупку акций руководителю высшего ранга в Правлении Банка. Руководитель получил право на приобретение 12.000 простых акций по цене 120 тенге в течение 2009 года. Опцион на акции был исполнен 22 января 2009 года. Рыночная цена акций на дату исполнения опциона составила 20.000 тенге.

Общая сумма расходов по оплате долевыми инструментами, признанная за период, возникшая по плану компенсационных выплат долевыми инструментами, составила 237.120 тысяч тенге. Справедливая стоимость вознаграждения была оценена на дату предоставления права, на основании метода внутренней ценности опциона, так как срочная стоимость опциона является несущественной.

(В тысячах тенге)

**22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Увеличение доли участия в дочерних организациях**

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля % 30	Доля % 31	Страна	Дата	Деятельность	Дата
	июня 2010	декабря 2009		регистрации		приобретения
	года	года				
АО «КУПА НУР-ТРАСТ»	100	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001
ТОО «Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ»	100	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001
АО «Money Experts»	100	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002
АО «Страховая компания Нурполис»	100	100	Казахстан	1999	Страхование	2004
АО «НПФ «Атамекен»	87	74	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006
НурФинанс Б.В.	100	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006

28 апреля 2010 года и 20 мая 2010 года Банк увеличил свою долю в уставном капитале АО «НПФ «Атамекен» с 74% до 85% и с 85% до 87% соответственно. Банк приобрёл 4.912 и 1.688 простых акций у миноритарного акционера за общее вознаграждение в размере 169.164 тысяч тенге соответственно.

**Организации специального назначения**

31 июля 2006 года Банк создал организацию специального назначения (ОСН) «НурФинанс Б.В.» со стопроцентным участием. ОСН была создана для целей выпуска еврооблигаций. Банк консолидирует организации специального назначения, которые он контролирует. При оценке и определении того, контролирует ли Банк такие организации специального назначения, суждения выносятся относительно подверженности Банка рискам, получению выгод и способности принимать операционные решения.

**23. События после отчетной даты**

18 ноября 2010 года Банк зарегистрировал в АФН выпуск новых акций в сумме 133 миллиарда тенге.

24 декабря 2010 года существующие акционеры, используя свое преимущественное право покупки приобрели 7.349.635 акций на сумму 95,5 миллиардов тенге. Вклад позволил Банку выполнить требования Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию в отношении достаточности капитала.

15 октября 2010 года Совет Директоров Банка одобрил решение о ликвидации АО КУПА Нур-Траст дочерний организации Банка со стопроцентным участием.

26 ноября 2010 года Совет Директоров Банка одобрил решение о ликвидации НурФинанс Б.В. дочерний организации Банка со стопроцентным участием.