

**АО «Нурбанк»**  
**Промежуточная сокращённая консолидированная**  
**финансовая отчётность**  
*30 июня 2011 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

### Отобранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основные направления деятельности .....	6
2. Основа подготовки финансовой отчетности .....	6
3. Информация по сегментам .....	8
4. Приобретение неконтрольной доли участия.....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	9
6. Средства в кредитных организациях.....	9
7. Торговые ценные бумаги.....	10
8. Инвестиционные ценные бумаги .....	10
9. Займы клиентам .....	11
10. Налогообложение .....	12
11. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	13
12. Средства кредитных учреждений.....	13
13. Средства клиентов.....	13
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	14
15. Капитал.....	14
16. Финансовые и условные обязательства .....	16
17. Чистые комиссионные доходы.....	17
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	18
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	18
20. Прибыль на акцию.....	19
21. Операции со связанными сторонами.....	19
22. Достаточность капитала .....	22

## ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк» –

### *Введение*

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2011 года, которая включает промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении на 30 июня 2011 года и соответствующий промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о прибылях и убытках и консолидированный отчёт о совокупном доходе, консолидированный отчёт об изменениях в капитале и консолидированный отчёт о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности. Руководство несёт ответственность за подготовку и представление данной сокращённой промежуточной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной сокращённой промежуточной консолидированной финансовой отчётности на основании проведённого нами обзора.

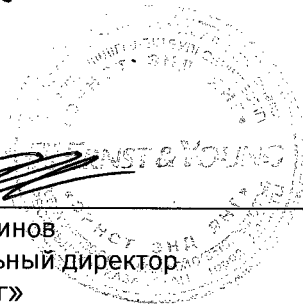

### *Объем обзора*

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации». Обзор сокращённой промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и других процедур, связанных с обзором. Объём процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

**Вывод**

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


*Ernst & Young LLP*



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

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

15 августа 2011 года



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

**Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении**  
По состоянию на 30 июня 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 июня 2011 года (неаудировано)	31 декабря 2010 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	76.552.076	55.971.175
Торговые ценные бумаги	7	3.432.419	3.742.792
Средства в кредитных организациях	6	753.836	1.522.622
Инвестиционные ценные бумаги:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		26.097.426	23.477.643
- удерживаемые до погашения		830.923	778.274
Кредиты клиентам	9	191.814.818	190.444.143
Основные средства		4.519.151	4.774.037
Активы по текущему подоходному налогу		542.737	488.863
Активы по отсроченному подоходному налогу	10	1.712.439	1.761.838
Прочие активы		2.523.176	3.142.011
<b>Итого активы</b>		<b>308.779.001</b>	<b>286.103.398</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства		10.920.375	12.190.166
Средства кредитных учреждений	12	2.416.981	3.259.554
Средства клиентов	13	178.982.626	150.584.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	41.544.985	46.994.360
Прочие обязательства		3.748.433	3.438.152
<b>Итого обязательства</b>		<b>237.613.400</b>	<b>216.466.992</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15		
- простые акции		127.316.185	127.316.185
- привилегированные акции		303.711	303.711
- собственные выкупленные акции		(282.252)	(282.252)
Дополнительный оплаченный капитал		100	100
Прочие резервы		1.753.289	944.862
Накопленный дефицит		(58.099.213)	(58.796.555)
<b>Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка</b>		<b>70.991.820</b>	<b>69.486.051</b>
Неконтрольные доли участия		173.781	150.355
<b>Итого капитал</b>		<b>71.165.601</b>	<b>69.636.406</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>308.779.001</b>	<b>286.103.398</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Рауан С. Даукенов

И.о. Председателя Правления

Гульнар А. Сулейманова

Главный бухгалтер

15 августа 2011 года

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания на стр. 6-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчетности

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**  
**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года**

(В тысячах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2011 (неаудировано)	2010
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		8.713.363	15.505.502
Инвестиционные ценные бумаги		789.996	441.632
Денежные средства и их эквиваленты		100.315	128.084
		<u>9.603.674</u>	<u>16.075.218</u>
Торговые ценные бумаги		124.021	35.288
<b>Процентные расходы</b>			
Средства Правительства		(421.674)	(512.373)
Средства клиентов		(4.202.271)	(6.174.165)
Средства кредитных учреждений		(29.367)	(345.981)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.383.634)	(2.590.093)
		<u>(7.036.946)</u>	<u>(9.622.612)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		2.690.749	6.487.894
Восстановление резерва/(резерв на обесценение)	6,9	1.127.155	(45.913.560)
<b>Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение</b>		<u>3.817.904</u>	<u>(39.425.666)</u>
Чистые комиссионные доходы и сборы	17	1.480.867	1.519.986
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(291.012)	(593.808)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		121.112	323.575
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		231.225	(273.893)
- переоценка валютных статей		196.926	170.608
Чистые (убытки)/доходы от страховой деятельности		(225.570)	384.534
Убытки по займам с пересмотренными условиями		-	(721.246)
Прочие доходы		128.281	72.468
<b>Непроцентные расходы</b>		<u>160.962</u>	<u>(637.762)</u>
Расходы на персонал	18	(2.084.322)	(2.569.208)
Прочие операционные расходы	18	(2.053.599)	(2.334.511)
Прочие расходы от обеспечения и резервы	11	(433.794)	(1.736.970)
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<u>(4.571.715)</u>	<u>(6.640.689)</u>
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по подоходному налогу</b>		888.018	(45.184.131)
(Расходы)/Льгота по подоходному налогу	10	(61.613)	4.337.171
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<u>826.405</u>	<u>(40.846.960)</u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		794.686	(40.842.960)
- неконтрольные доли участия		31.719	(4.000)
<b>Доход/(убыток) на акцию (в тенге)</b>	20	75,58	(12.855,45)

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания на стр.6-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе (неаудировано)**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Прим.</b>	<b>(неаудировано)</b>	
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>	<b>826.405</b>	<b>(40.846.960)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом налогов	820.594	437.926
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов	(117.506)	(467.377)
Эффект изменения в налоговой ставке на резерв переоценки основных средств	-	(64.587)
Курсовые разницы	(298)	65.987
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налогов</b>	<b>702.790</b>	<b>(28.051)</b>
<b>Итого совокупного дохода / (убытка) за период</b>	<b>1.529.195</b>	<b>(40.875.011)</b>
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	1.505.769	(40.871.011)
- неконтрольные доли участия	23.426	(4.000)

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания на стр.6-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

## Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт об изменении в капитале

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В тысячах тенге)

	Приходится на акционеров Банка									
	Собственные акции, выкупленные у акционеров					Уставный капитал				
	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленный дефицит	Прочие резервы	Итого	Итого участия	Неконтролирующие доли	Итого капитала	
<b>На 1 января 2010 года</b>	31.652.370	303.711	237.220	10.323.638	616.778	42.855.316	262.651	43.117.967		
Итого сокупного	-	-	-	(40.842.960)	(28.051)	(40.871.011)	(4.000)	(40.875.011)		
убытка за периода	-	-	-	-	-	-	-	-		
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	-	-	-	9.949	(9.949)	-	-	-		
Переводы	118.560	-	(237.120)	118.560	-	-	-	-		
Приобретение неконтрольной доли участия (Примечание 4)	-	-	-	33.697	-	33.697	(51.641)	(17.944)		
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	(4.500)	-	(4.500)		
<b>На 30 июня 2010 года</b>	31.770.930	303.711	100	(30.357.116)	578.778	2.013.502	207.010	2.220.512		
<b>На 1 января 2011 года</b>	127.316.185	303.711	100	(58.796.555)	944.862	69.486.051	150.355	69.636.406		
Итого сокупного дохода за периода (неаудировано)	-	-	-	794.686	711.083	1.505.769	23.426	1.529.195		
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов (неаудировано)	-	-	-	13.776	(13.776)	-	-	-		
(Примечание 15)	-	-	-	(111.120)	111.120	-	-	-		
Переводы (неаудировано) (Примечание 15)	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>На 30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	127.316.185	303.711	100	(58.099.213)	1.753.289	70.991.820	173.781	71.165.601		

Приведённые отдельные пояснительные примечания на стр.6-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности



**Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о движении денежных средств**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2011 года</i>	<i>2010</i>
	<i>Прим. (неаудировано)</i>	
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	12.668.036	9.716.909
Проценты уплаченные	(6.976.579)	(9.071.670)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	350.647	(117.726)
Комиссионные и сборы полученные	1.679.073	1.523.695
Комиссионные и сборы уплаченные	(198.545)	(77.743)
Расходы на персонал, выплаченные	(2.074.747)	(2.561.195)
Операционные расходы, выплаченные	(1.302.960)	(2.143.907)
Прочие операционные расходы выплаченные	139.812	(44.856)
<b>Поступление / (расходование) денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>4.284.737</b>	<b>(2.776.493)</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Средства в кредитных учреждениях	767.417	627.209
Торговые ценные бумаги	(32.813)	(3.066.077)
Кредиты клиентам	(2.972.244)	(6.816.180)
Прочие активы	268.633	(722.787)
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства Правительства	(1.269.806)	(629.959)
Средства кредитных учреждений	(856.890)	(3.098.614)
Средства клиентов	28.350.855	35.166.708
Прочие обязательства	(413.936)	13.165
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до подоходного налога</b>	<b>28.125.953</b>	<b>18.696.972</b>
Подоходный налог уплаченный	(66.088)	(424.740)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>28.059.865</b>	<b>18.272.232</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(11.299.029)	(16.635.678)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9.440.160	4.948.684
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	96.677
Доля в денежных средствах приобретённых дочерних организаций	-	1.229
Приобретение основных средств	(3.509)	(263.036)
Поступления от реализации основных средств	-	8.859
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1.862.378)</b>	<b>(11.843.265)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>		
Увеличение доли в дочерних организациях	4 (128.119)	(169.164)
Погашенные долговые ценные бумаги	(5.522.464)	(1.235.796)
Выкуп собственных акций	15 -	(4.500)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(5.650.583)</b>	<b>(1.409.460)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>20.546.904</b>	<b>5.019.507</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	33.997	(158.665)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>20.580.901</b>	<b>4.860.842</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>5 55.971.175</b>	<b>22.792.472</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5 76.552.076</b>	<b>27.653.314</b>

Прилагаемые отдельные пояснительные примечания на стр.6-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчетности

## 1. Основные направления деятельности

Акционерное Общество «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») было основано в 1993 году в соответствии с законами 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 («КФН»).

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 кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие 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 КФН. Страхование покрывает обязательства Банка до пяти миллионов тенге перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») на осуществление банковской деятельности.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: ул. Желтоксан 168Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел 16 филиалов и 54 расчетно-кассовых отделений.

По состоянию на 30 июня 2011 года, следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

Акционеры	30 июня 2011 года	
	(неаудировано)	31 декабря 2010 года
Сарсенова С. Т.	68,57	68,57
ТОО «Гелиос»	9,67	9,67
Прочие акционеры, владеющие менее 5%	21,76	21,76
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года члены Совета директоров и Правления не владели акциями Банка.

По состоянию на 30 июня 2011 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Сарсеновой С.Т.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Общие сведения

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

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

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

### Изменения в учётной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2010 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2011 года:

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учётной политике (продолжение)

#### *Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО 32. Предприятия должны применить данную поправку в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2011 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо в том случае, если такие права предоставляются на пропорциональной основе всем владельцам одного и того же класса непроизводных долевых инструментов компании, либо с целью приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании за фиксированную сумму в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

#### *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 контролируемыми или находящимися 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. Стандарт с изменениями вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. Раскрытие операций со связанными сторонами, подготовленные в соответствии новой версией МСБУ 24, представлены в Примечании 21.

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

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Интерпретация 19 не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

#### *Усовершенствования в МСФО*

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий комплект поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. Большая часть поправок вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, не окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением поправок, приведённых далее.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Поправки к МСФО 3 не окажут влияния на финансовую отчетность Группы.
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования будут введены в годовой финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Раскрытие информации о переводе финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости представлено в Примечании 19, а раскрытие информации по условным обязательствам представлено в Примечании 16.
- Поправки к МСФО 1, МСБУ 1, МСБУ 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

(В тысячах тенге)

**3. Информация по сегментам**

В целях управления Группа имеет 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 кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Централизованное управление	Казначейство и финансовый департамент, а также прочие функции централизованного управления.

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

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, которые, как представлено в таблице ниже, определены способом, отличным от того, который используется при оценке операционной прибыли или убытков в консолидированной финансовой отчётности. Учет подоходного налога осуществляется на групповой основе, и он не распределяется между операционными сегментами.

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

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2011 и 2010 годов соответственно:

<i>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Централизованное управление</i>	<i>Нераспределено</i>	<i>Итого</i>
<b>Выручка от операций с внешними клиентами</b>					
Процентные доходы	1.881.894	7.680.207	39.903	125.691	9.727.695
Процентные расходы	(2.046.408)	(2.562.625)	(2.427.818)	(95)	(7.036.946)
<b>Чистые процентные доходы (Резерв под обесценение) / восстановление резерва под обесценение</b>	<b>(164.514)</b>	<b>5.117.582</b>	<b>(2.387.915)</b>	<b>125.596</b>	<b>2.690.749</b>
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение</b>	<b>(849.480)</b>	<b>6.929.703</b>	<b>(2.387.915)</b>	<b>125.596</b>	<b>3.817.904</b>
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	721.152	730.262	(6.681)	36.134	1.480.867
Непроцентные расходы	(490)	(97.688)	(107.165)	366.305	160.962
Прочие непроцентные расходы	234.421	(650.002)	–	(4.156.134)	(4.571.715)
<b>Прибыль/(убыток) сегмента</b>	<b>105.603</b>	<b>6.912.275</b>	<b>(2.501.761)</b>	<b>(3.628.099)</b>	<b>888.018</b>
Расходы по подоходному налогу					(61.613)
<b>Прибыль за период</b>					<b>826.405</b>
<i>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года</i>					
<b>Выручка от операций с внешними клиентами</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>Чистые процентные доходы Резерв под обесценение</b>	<b>100.559</b>	<b>8.399.516</b>	<b>435.151</b>	<b>(2.447.332)</b>	<b>6.487.894</b>
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение</b>	<b>(931.191)</b>	<b>(36.482.294)</b>	<b>435.151</b>	<b>(2.447.332)</b>	<b>(39.425.666)</b>
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	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>Прибыль/(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>

(В тысячах тенге)

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

В таблице ниже представлены активы операционных сегментов Группы:

Активы сегмента	Услуги	Услуги	Централи-	Нераспре-	Итого
	юридическим	физическим	зованное		
	лицам	лицам	управление	делено	
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	183.735.918	23.609.191	82.734.529	18.699.363	308.779.001
На 31 декабря 2010 года	34.660.085	160.710.821	46.271.134	44.461.358	286.103.398

**4. Приобретение неконтрольной доли участия**

Приобретение дополнительной доли в АО НПФ «Атамекен».

10 марта 2011 года и 28 марта 2011 года Группа приобрела дополнительные 5,11% и 0,44% голосующих акций АО НПФ «Атамекен» соответственно, увеличив своё долевое участие до 92,57%. Денежное вознаграждение в размере 128.119 тысяч тенге было передано акционерам, владеющим неконтрольными долями участия.

Балансовая стоимость чистых активов фонда «Атамекен» на указанные даты составляла 2.296.115 тысяч тенге и 2.478.164 тысячи тенге соответственно, а балансовая стоимость дополнительной приобретённой доли составляла 128.119 тысяч тенге. Денежное вознаграждение было таким же, как балансовая стоимость приобретённой доли, и в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности не были признаны прибыль или убыток.

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%. Денежное вознаграждение в размере 169.164 тысяч тенге было передано акционерам, владеющим неконтрольными долями участия.

Балансовая стоимость чистых активов фонда «Атамекен» на указанные даты составляла 1.017.069 тысяч тенге и 1.424.627 тысячи тенге соответственно, а балансовая стоимость дополнительной приобретённой доли составляла 51.641 тысяч тенге. Разница в 33.697 тысяч тенге между денежным вознаграждением и балансовой стоимостью приобретённой доли были признаны через накопленный дефицит в капитале.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2011 года (неаудировано)	31 декабря 2010 года
Наличность в кассе	3.323.154	6.807.393
Текущие счета в других финансовых учреждениях	44.872.154	6.963.474
Срочные вклады в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	–	35.006.111
Срочный вклад в НБРК	12.003.500	–
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	9.882.057	3.790.650
Обязательные резервные активы в НБРК	6.471.211	3.403.547
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>76.552.076</b>	<b>55.971.175</b>

В соответствии с Казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на беспроцентных депозитах в НБРК или как наличные деньги, и, их объём зависит от среднемесячного остатка совокупных депозитов в НБРК и наличных денег в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

На 30 июня 2011 года обязательные резервы составляют 6.471.211 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 3.403.547 тысячи тенге).

**6. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2011 года (неаудировано)	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	753.836	1.522.622
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>753.836</b>	<b>1.522.622</b>

(В тысячах тенге)

**6. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

<b>1 января 2010 года</b>	1.879.883
Сторнирование	(8.004)
Списания	(286.789)
Курсовые разницы	70.059
<b>На 30 июня 2010 года</b>	<b>1.655.149</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>—</b>
Сторнирование	—
Списания	—
<b>30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>—</b>

**7. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов	1.995.632	1.926.470
Облигации Казахстанских банков	1.313.471	1.287.322
Казначейские векселя органов центрального государственного управления ОЭСР	56.044	—
Еврооблигации иностранных банков	29.431	—
Еврооблигации Казахстанских банков	—	330.603
	<b>3.394.578</b>	<b>3.544.395</b>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Привилегированные акции местных кредитных учреждений	7.114	107.965
Простые акции местных кредитных учреждений	30.727	90.432
	<b>37.841</b>	<b>198.397</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>3.432.419</b>	<b>3.742.792</b>

**8. Инвестиционные ценные бумаги**

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

	<b>30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов	17.392.898	19.626.759
Облигации Казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	2.737.146	2.030.989
Корпоративные облигации	2.528.283	75.583
Еврооблигации Казахстанских банков	1.099.529	794.652
Облигации Казахстанских банков	1.131.366	449.094
Еврооблигации иностранных банков	622.013	—
Ноты иностранных банков	327.137	333.893
Казначейские векселя органов центрального государственного управления ОЭСР	27.957	—
Привилегированные акции местных банков и финансовых учреждений	1.467	—
	<b>25.867.796</b>	<b>23.310.970</b>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Корпоративные акции	188.564	70.669
Простые акции местных банков и прочих финансовых учреждений	41.066	96.004
	<b>229.630</b>	<b>166.673</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>26.097.426</b>	<b>23.477.643</b>

(В тысячах тенге)

**8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)***Перегруппировки*

В соответствии с поправками к МСБУ 39 и МСФО 7 «Перегруппировка финансовых активов», в первом полугодии 2009 года дочерние организации Группы (АО НПФ «Атамекен» и АО Страховая Компания «Нурполис») перегруппировали некоторые финансовые активы, отвечающие критериям классификации в качестве займов и дебиторской задолженности, из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В таблице ниже представлена информация о перегруппированных финансовых активах:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Справедливая стоимость ценных бумаг была перегруппирована из имеющихся в наличии для продажи в удерживаемые до погашения на дату перегруппировки	395.251	395.251
Балансовая стоимость	275.847	272.767
Справедливая стоимость	302.320	292.113
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости перегруппированных активов, которые были бы признаны за 6 месяцев/год, если бы перегруппировка не проводилась	11.692	17.777
Эффективная процентная ставка по состоянию на дату перегруппировки	19%	18%
Расчетные потоки денежных средств, подлежащие возмещению по состоянию на дату перегруппировки	546.503	546.503

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	427.777	441.016
Облигации Казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	244.383	237.861
Облигации Казахстанских банков	102.116	99.397
Корпоративные облигации	56.647	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>830.923</b>	<b>778.274</b>

**9. Займы клиентам**

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Индивидуально существенные корпоративные займы	194.356.852	192.187.444
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	36.765.104	39.596.572
Потребительское кредитование	20.721.439	20.033.572
Ипотечные займы	8.799.290	8.856.527
<b>Общая сумма займов клиентам</b>	<b>260.642.685</b>	<b>260.674.115</b>
Минус: резерв на обесценение	<b>(68.827.867)</b>	<b>(70.229.972)</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>191.814.818</b>	<b>190.444.143</b>

(В тысячах тенге)

**9. Займы клиентам (продолжение)****Резерв на обесценение займов клиентам**

С даты выпуска годовой финансовой отчетности на 31 декабря 2010 года Банк не пересматривал учетную политику по признанию резерва на обесценение.

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

2011	Индивидуально несущественные		Потребитель- ское кредитование	Ипотечные займы	Итого
	Индивидуально корпоративные займы	корпоративные существенные займы и займы среднего и малого бизнеса			
На 1 января 2011 года	64.755.071	4.376.159	836.764	261.978	70.229.972
Отчисления/ (сторнирование)	(2.315.943)	503.822	687.906	(2.940)	(1.127.155)
Списания	(274.950)	-	-	-	(274.950)
На 30 июня 2011 года (неаудированно)	62.164.178	4.879.981	1.524.670	259.038	68.827.867

По состоянию на 30 июня 2011 года общая сумма кредитов, которые были определены на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета какого либо резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, составила 118.476.451 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 112.194.153 тенге).

2010	Индивидуально несущественные		Потребитель- ское кредитование	Ипотечные займы	Итого
	Индивидуально корпоративные займы	корпоративные существенные займы и займы среднего и малого бизнеса			
На 1 января 2010 года	10.100.128	9.655.905	510.539	44.846	20.311.418
Отчисления/ (сторнирование)	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

**10. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2011 (неаудировано)	2010
(Расходы)/льгота по текущему налогу	(15.658)	253.707
(Расходы)/льгота по отсроченному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	(49.399)	4.148.051
Минус: отсроченный налог, признанный непосредственно в прочем совокупном доходе	3.444	(64.587)
<b>(Расходы)/льгота по подоходному налогу</b>	<b>(61.613)</b>	<b>4.337.171</b>

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховой компании составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Налоговая ставка для страховой компании колебалась от 4% до 8% от ее валового дохода за 2011 и 2010 годы.



(В тысячах тенге)

**10. Налогообложение (продолжение)**

Активы и обязательства по отсроченному налогу по состоянию на 30 июня включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Активы по отсроченному налогу	17.492.923	18.642.001
Обязательства по отсроченному налогу	<b>(3.657.245)</b>	(4.045.818)
	<b>13.835.678</b>	14.596.183
Резерв по активу по отсроченному налогу	<b>(12.123.239)</b>	(12.834.345)
<b>Чистые активы по отсроченному налогу</b>	<b>1.712.439</b>	1.761.838

Активы по отсроченному налогу главным образом состоят из временной разницы в убытках по кредитам. Банк не признал актив по отсроченному налогу в размере возможной будущей прибыли, которая не может быть достоверно оценена.

**11. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
<b>1 января 2010 года</b>	108.086	162.342	270.428
Отчисления	1.255.082	481.888	1.736.970
Списания	-	(46.096)	(46.096)
Восстановление ранее списанных сумм	-	5.434	5.434
Курсовая разница	(16.233)	5.684	(10.549)
<b>30 июня 2010 года</b>	1.346.935	609.252	1.956.187
<b>1 января 2011 года</b>	2.167.851	1.069.618	3.237.469
Отчисления (неаудировано)	181.458	252.336	433.794
Списания (неаудировано)	<b>(27.003)</b>	<b>(119.649)</b>	<b>(146.652)</b>
<b>30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	<b>2.322.306</b>	<b>1.202.305</b>	<b>3.524.611</b>

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

**12. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Текущие счета	1.945	1.705
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.496.195	1.756.005
Вклады Казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	522.700	1.018.308
Вклады банков, стран-членов ОЭСР	396.141	483.536
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>2.416.981</b>	<b>3.259.554</b>

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	36.147.639	41.652.951
Физические лица	20.896.549	4.021.164
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	6.221	82.820
<b>Срочные вклады:</b>		
Юридические лица	62.148.284	71.397.483
Физические лица	59.783.933	33.430.342
<b>Средства клиентов</b>	<b>178.982.626</b>	<b>150.584.760</b>

(В тысячах тенге)

**13. Средства клиентов (продолжение)**

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 59.783.933 тысячи тенге (31 декабря 2010 года: 33.430.342 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 30 июня 2011 года, средства клиентов в размере 39.464.336 тысяч тенге или 22% от общих средств клиентов составляли задолженность перед десяти крупнейшими клиентами (31 декабря 2010 года: 55.343.882 тысячи тенге или 37%).

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Еврооблигации, выраженные в долларах США	20.024.413	22.045.563
Облигации в тенге	14.970.911	14.828.091
Субординированные облигации в тенге	4.964.860	8.760.657
Привилегированные акции	2.043.165	2.043.165
	<b>42.003.349</b>	<b>47.677.476</b>
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	<b>(1.589.308)</b>	<b>(1.740.187)</b>
	<b>40.414.041</b>	<b>45.937.289</b>
Начисленные проценты	<b>1.130.944</b>	<b>1.057.071</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>41.544.985</b>	<b>46.994.360</b>

Субординированные облигации в тенге являются необеспеченными обязательствами Банка. В соответствии с условиями выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, если только таковые сделки не совершаются по справедливой рыночной стоимости. Также, Банк обязан получить разрешение заимодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций. Далее, условия выпуска Еврооблигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. Кроме того, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Банка. По состоянию на 30 июня 2011 года Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями облигаций.

**15. Капитал**

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Сумма</i>		<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>	
<b>1 января 2010 года</b>	28.885	3.164.605	288.708	31.388.972	31.677.680
Выкуп собственных акций	-	(165)	-	(4.500)	(4.500)
Переводы	-	-	-	118.560	118.560
<b>30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	28.885	3.164.440	288.708	31.503.032	31.791.740
<b>31 декабря 2010 года</b>	28.885	10.514.077	288.708	127.048.936	127.337.644
<b>30 июня 2011 года (неаудировано)</b>	28.885	10.514.077	288.708	127.048.936	127.337.644

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка имелись 13.375.557 объявленных простых акций и 300.000 привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право 1-го голоса и право на равномерное распределение объявленных дивидендов.

(В тысячах тенге)

**15. Капитал (продолжение)**

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.

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 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.

За период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

**Движения по прочим резервам**

Движения по прочим резервам представлены следующим образом:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностранных валют	Резерв по страхованию	Итого
<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)
Налоговый эффект по фонду 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
<b>На 1 января 2011 года</b>	986.241	(41.183)	(196)	–	944.862
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	828.887	–	–	828.887
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	–	(117.506)	–	–	(117.506)
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	(13.776)	–	–	–	(13.776)
Возникновение резерва по страхованию	–	–	–	111.120	111.120
Курсовые разницы	–	–	(298)	–	(298)
<b>На 30 июня 2011 года</b>	972.465	670.198	(494)	111.120	1.753.289

**Фонд переоценки основных средств**

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

**Нереализованные доходы/расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи**

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

## 15. Капитал (продолжение)

### Движения по прочим резервам (продолжение)

#### *Фонд пересчета иностранных валют*

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

#### *Резерв по страхованию*

Резерв по страхованию был создан в соответствии с положением НБРК № 97 от 28 ноября 2008 года (с последними поправками от 30 апреля 2010 года) о прогнозируемых потребностях Группы.

## 16. Финансовые и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность Казахской экономики в большой степени зависит от этих реформ и разработок и эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринятых правительством.

На экономику Республики Казахстан оказал воздействие мировой финансовый кризис. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, недавний экономический спад оказал влияние на способность заемщиков Банка погашать суммы задолженности перед Банком и на стоимость залогового обеспечения, принятого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержания 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 поддается определению.

### Юридические вопросы

В ходе осуществления обычной деятельности Группа является объектом различных судебных процессов и исков. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Условные налоговые обязательства

Положения различных налоговых законодательных и нормативных 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. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, постановлений и соответствующих норм весьма сурова. Штраф включает конфискацию спорных сумм (при нарушении валютного законодательства), а также размер штрафа, как правило, составляет 50% от суммы неуплаченных 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 потенциальных обязательств в тот отчетный период, в котором существует вероятность таких дополнительных трат, размеры которых могут быть определены с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей Казахской 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.

(В тысячах тенге)

**16. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Финансовые и условные обязательства**

Финансовые и условные обязательства Группы включали:

	<i>30 июня 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	16.647.271	17.109.249
Гарантии	13.419.180	10.496.388
Аккредитивы	334.230	375.456
	<b>30.400.681</b>	<b>27.981.093</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Не более 1 года	123.408	336.201
Свыше 1 года, но не более 5 лет	236.989	481.365
Свыше 5 лет	21.411	40.404
	<b>381.808</b>	<b>857.970</b>
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(6.221)	(108.651)
Минус резервы ( <i>Примечание 11</i> )	(2.322.306)	(2.167.851)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>28.453.962</b>	<b>26.562.561</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.

**Деятельность по доверительному управлению**

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 2011 года (неаудировано) сумма таких средств составляла 66.992.482 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 64.804.049 тысяч тенге).

**17. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев,</i> <i>закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2010</i>
Управление пенсионными активами	419.885	432.891
Гарантии и аккредитивы	234.571	346.793
Кассовые операции	374.132	260.833
Банковские переводы	286.970	217.723
Банковские карты	188.704	212.641
Купля-продажа валюты	68.210	88.688
Агентские комиссии	32.836	35.665
Прочее	46.994	46.351
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1.652.302</b>	<b>1.641.585</b>
Банковские карты	(37.990)	(35.127)
Банковские переводы	(43.623)	(31.461)
Операции с ценными бумагами	(2.221)	(12.258)
Гарантии и аккредитивы	(148)	(246)
Прочее	(87.453)	(42.507)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(171.435)</b>	<b>(121.599)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1.480.867</b>	<b>1.519.986</b>

(В тысячах тенге)

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

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2011 (неаудировано)</i>	<i>2010</i>
Заработная плата и премии	(1.907.320)	(2.316.507)
Отчисления на социальное обеспечение	(177.002)	(252.701)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(2.084.322)</b>	<b>(2.569.208)</b>
Аренда	(449.883)	(535.809)
Износ и амортизация	(327.043)	(305.853)
Страхование вкладов	(281.052)	(250.762)
Профессиональные услуги	(191.619)	(44.909)
Налоги, помимо подоходного налога	(133.526)	(202.830)
Связь	(84.838)	(98.646)
Реклама	(83.387)	(120.266)
Услуги по информационным технологиям	(81.331)	(38.359)
Охрана	(64.519)	(110.970)
Ремонт и обслуживание	(43.405)	(171.478)
Коммунальные расходы	(38.309)	(18.170)
Транспорт	(36.864)	(48.503)
Командировочные расходы	(33.430)	(33.879)
Инкассирование	(20.221)	(14.808)
Прочее	(184.172)	(339.269)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(2.053.599)</b>	<b>(2.334.511)</b>

**19. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

- Уровень 1: объявленные (нескорректированные) цены на активном рынке на аналогичные активы и обязательства;
- Уровень 2: прочие модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

*На 30 июня 2011 года  
(неаудировано)***Финансовые активы**

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Торговые ценные бумаги	2.096.559	1.335.860	-	3.432.419
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25.649.512	447.914	-	26.097.426
<b>Итого</b>	<b>27.746.071</b>	<b>1.783.774</b>	<b>-</b>	<b>29.529.845</b>

*На 31 декабря 2010 года***Финансовые активы**

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Торговые ценные бумаги	1.926.470	1.816.322	-	3.742.792
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22.994.438	483.205	-	23.477.643
<b>Итого</b>	<b>24.920.908</b>	<b>2.299.527</b>	<b>-</b>	<b>27.220.435</b>

За первые шесть месяцев 2011 года переводы из Уровня 1 в Уровень 2 отсутствуют. Снижение в Уровне 2 на 515.753 тысяч тенге было связано со снижением справедливой стоимости полученных ценных бумаг.

(В тысячах тенге)

**19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***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 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.

**20. Прибыль на акцию**

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли/(убытка) за период, приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных акций) (участующих 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:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2011 (неаудировано)</i>	<i>2010</i>
Чистый доход/(убыток) за период, приходящийся на акционеров Банка	794.686	(40.842.960)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового и разводнённого дохода на акцию	10.514.077	3.177.093
Базовый и разводнённый доход/(убыток) на акцию, в тенге	75,58	(12.855,45)

**21. Операции со связанными сторонами**

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 операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, 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 несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(В тысячах тенге)

**21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>					
	<i>Организации</i>		<i>Ключевой</i>			
	<i>Акционеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>управленческий персонал</i>			
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	-	-	26.529			
Займы, выданные в течение периода	-	-	15.680			
Займы, погашенные в течение периода	-	-	(1.321)			
Непогашенные займы на 30 июня, общая сумма (неаудировано)	-	-	40.888			
Минус: резерв на обесценение займов	-	-	(37)			
Непогашенные займы на 30 июня, чистая сумма (неаудировано)	-	-	40.851			
Средства клиентов на 1 января	853.816	382.379	4.409			
Средства клиентов, полученные в течение периода	69.235.670	16.644.108	27.960			
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(56.978.787)	(12.733.866)	(30.990)			
Средства клиентов на 30 июня (неаудировано)	13.110.699	4.292.621	1.379			
Договорные обязательства и гарантии выданные (неаудировано)	-	-	375			
	<i>31 декабря 2010 года</i>					
	<i>Организации</i>		<i>Ключевой</i>			
	<i>Акционеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>управленческий персонал</i>			
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	-	-	840.759			
Займы, выданные в течение года	-	-	51.461			
Займы, погашенные в течение года	-	-	(865.691)			
Непогашенные займы на 31 декабря, общая сумма	-	-	26.529			
Минус: резерв на обесценение займов	-	-	(1.326)			
Непогашенные займы на 31 декабря, чистая сумма	-	-	25.203			
Средства клиентов на 1 января	6.917.377	-	64.433			
Средства клиентов, полученные в течение периода	1.687.077.537	19.516.177	991.377			
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1.693.141.098)	(19.133.798)	(1.051.401)			
Средства клиентов на 31 декабря	853.816	382.379	4.409			
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	24	378.651			
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>					
	<i>2011 (неаудировано)</i>			<i>2010</i>		
	<i>Акционеры</i>	<i>Организации и под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Организации и под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы	-	-	2.036	-	-	56.376
Резерв на обесценение	-	-	-	-	-	(15)
Процентные расходы по срочному депозиту	(83.095)	(53.258)	(92)	(447.583)	-	(1.459)
Комиссионные доходы	3.758	3.596	8	4.599	-	41
Прочие операционные расходы	-	-	(792)	(8,497)	-	(2,900)



(В тысячах тенге)

**21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
	2011 (неаудировано)			2010		
	Акционеры	Организации и под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Организации и под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Займы:</b>						
Срок погашения	–	–	2012-2030	–	–	2018-2027
Ставка вознаграждения в тенге	–	–	13,7%	–	–	10-18%
<b>Вклады:</b>						
Срок погашения	2011-2014	2011-2014	2011-2015	2013-2014	2011-2014	2013-2015
Процентные ставки в тенге	5,5%-12,5%	5,5%-9%	8%-10%	11%	6,2%-13,8%	11%-13%
Процентные ставки в евро	–	–	–	–	–	10%
Процентные ставки в долларах США	6%-10,5%	–	8%	9%	–	8%-10%

Вознаграждение семи членам Правления и членам Совета директоров в 2011 году (в 2010 году: шесть) включало:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2011 (неаудировано)	2010
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	63.542	424.695
Выходное пособие	–	13.197
Отчисления на социальное обеспечение	91	15.404
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>63.633</b>	<b>453.296</b>

**Дочерние организации**

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля, %	Доля, %	Страна	Дата	Отрасль	Дата
	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года		регистрации		приобретения
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 Пенсионный фонд	2004
АО НПФ «Атамекен»	92,57	87,00	Казахстан	1997	фонд	2006
НурФинанс Б.В.	100	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006

10 марта 2011 года и 28 марта 2011 года Банк увеличил свою долю в уставном капитале АО «НПФ «Атамекен» с 87,00% до 92,11% и с 92,11% до 92,57% соответственно. Банк приобрел 8.702 и 1.298 обыкновенных акций у неконтрольного держателя акций за общее вознаграждение в размере 128.119 тысяч тенге.

15 октября 2010 года Совет Директоров Банка поручил разработать план ликвидации АО «Жупа «Нуртраст». Планируется, что процесс ликвидации будет завершён в 2011 году. В соответствии с планом ликвидации, активы АО «Жупа «Нуртраст» будут переданы Банку, а обязательства будут приняты Банком и его дочерней организацией АО «НПФ «Атамекен». Все активы и обязательства АО «Жупа «Нуртраст» на 31 декабря 2010 и 2009 годов учтены по их расчётной чистой стоимости реализации.

(В тысячах тенге)

**21. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Компании 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.

19 августа 2010 года была осуществлена смена Эмитента с «Нурфинанс Б.В.» на АО «Нурбанк» по 5-летним Еврооблигациям.

26 ноября 2010 года Совет Директоров Банка одобрил решение о ликвидации «Нурфинанс Б.В.»

**22. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролирует с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных КФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

За шесть месяцев 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные Законодательством требования в отношении капитала.

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

*Коэффициент достаточности капитала КФН*

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

КФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-1 в размере не менее 6% от всех активов в соответствии с нормами КФН, k1-2 в размере 6% и коэффициент достаточности капитала второго уровня k2 в размере 12% от активов, условных обязательств, потенциальных претензий, обязательств и операционных рисков.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями КФН, составил:

	<i>30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Капитал 1 уровня	42.901.954	42.888.173
Капитал 2 уровня	7.255.583	6.340.397
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>50.157.537</b>	<b>49.228.570</b>
<b>Итого активов в соответствии с нормами КФН</b>	<b>288.290.130</b>	<b>261.507.583</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, потенциальные претензии и обязательства</b>	<b>204.582.356</b>	<b>213.973.637</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>2.695.457</b>	<b>2.695.457</b>
Коэффициент достаточности капитала k1-1	14,9%	16,4%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	19,3%	20,0%
Коэффициент достаточности капитала k2	22,5%	23,0%