

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК  
КАЗАХСТАНА»**

**Сокращенная промежуточная  
консолидированная  
финансовая информация  
(не аудировано)  
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г.**

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-50

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО).

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

Руководство отвечает за подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2011 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

При подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 8 августа 2011 г.

От имени Правления Банка:

  
Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Павел А. Чеусов  
Главный бухгалтер

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан



## ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

### Введение

Мы провели обзор прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»), которая включает в себя сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 г. и соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на ту же дату, и сокращенные промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

### Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта». Обзор сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации значительно меньше, чем масштаб аудита, проведенного в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

### Выводы по результатам обзора

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

DELOITTE LLP

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).



# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	380,870	392,898
Обязательные резервы	6	52,108	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 31	4,352	6,051
Средства в кредитных учреждениях	8	20,462	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 31	323,591	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 31	249,856	174,419
Драгоценные металлы		1,673	1,665
Займы клиентам	11, 31	1,099,851	1,089,273
Основные средства		63,704	63,988
Активы, удерживаемые для продажи		9,633	9,770
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,716	5,834
Страховые активы	12	15,324	9,274
Прочие активы	13	11,592	12,977
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2,241,817</b>	<b>2,097,935</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	14, 31	1,528,754	1,415,755
Средства кредитных учреждений	15, 31	41,855	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,342	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	323,837	252,167
Резервы	17	5,185	3,861
Отсроченное налоговое обязательство	18	8,778	8,242
Страховые обязательства	12	24,380	15,664
Прочие обязательства	19	8,621	10,049
<b>Итого обязательства</b>		<b>1,943,752</b>	<b>1,780,051</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,390	1,352
Выкупленные собственные акции		(39,967)	(93)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		191,640	171,744
		296,758	316,698
Неконтролирующая доля		1,307	1,186
<b>Итого капитал</b>		<b>298,065</b>	<b>317,884</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,241,817</b>	<b>2,097,935</b>

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-50 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 31	41,729	43,450	83,364	90,861
Процентные расходы	22, 31	(20,087)	(22,630)	(39,946)	(45,944)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ</b>	22	21,642	20,820	43,418	44,917
Создание резервов на обесценение	17	(8,941)	(12,477)	(20,250)	(25,823)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		12,701	8,343	23,168	19,094
Доходы по услугам и комиссии	23	9,570	6,849	21,199	15,607
Расходы по услугам и комиссии		(1,627)	(1,300)	(2,711)	(2,656)
<b>Чистые доходы по услугам и комиссии</b>		7,943	5,549	18,488	12,951
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24, 31	(385)	57	(737)	774
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		258	(50)	10	(29)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	1,967	1,930	5,079	3,955
Доходы от страховой деятельности	26	3,402	2,703	6,266	5,602
Доля в убытках ассоциированных компаний		(3)	(2)	(4)	(11)
Прочие доходы		853	238	1,313	813
<b>ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		6,092	4,876	11,927	11,104
Операционные расходы	27	(11,491)	(9,788)	(22,029)	(20,213)
(Формирование)/восстановление резервов	17	(374)	(1,068)	(1,298)	30
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования		(2,275)	(1,679)	(4,834)	(3,235)
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>		(14,140)	(12,535)	(28,161)	(23,418)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		12,596	6,233	25,422	19,731
Расходы по подоходному налогу	18	(2,142)	(978)	(4,322)	(3,102)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		10,454	5,255	21,100	16,629
Относящаяся к:					
Доле миноритарных акционеров		44	(3)	211	31
Привилегированным акционерам		2,601	1,154	4,903	3,643
Простым акционерам		7,809	4,104	15,986	12,955
		10,454	5,255	21,100	16,629
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	4.12	0.59	12.91	9.30
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	4.12	0.59	12.91	9.30

От имени Правления Банка:

Умут В. Шаяхметова  
Председатель Правления

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-50 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан



# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	10,454	5,255	21,100	16,629
Прочий совокупный доход/(убыток)				
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	179	(1,592)	3,909	(365)
Прибыль/(убыток), переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(258)	50	(10)	29
Прибыль/(убыток) от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переведенная в отчет о прибылях и убытках	(86)	64	(86)	735
Прибыль/(убыток) по переоценке основных средств, за вычетом налога	9	(2)	14	74
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	260	(388)	673	(422)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	104	(1,868)	4,500	51
Итого совокупный доход за период	10,558	3,387	25,600	16,680
Относящийся к:				
Доля миноритарных акционеров	37	(7)	211	27
Привилегированным акционерам	2,692	745	5,959	3,656
Простым акционерам	7,829	2,649	19,430	12,997
	10,558	3,387	25,600	16,680

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-50 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечание	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
			Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
31 декабря 2010 г.		83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	20,889	20,889	211	21,100
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	673	3,813	14	-	4,500	-	4,500
Итого совокупный доход		-	-	-	-	-	673	3,813	14	20,889	25,389	211	25,600
Покупка собственных акций	20	-	-	-	-	(39,876)	-	-	-	-	(39,876)	-	(39,876)
Продажа выкупленных собственных акций	20	-	-	-	38	2	-	-	-	-	40	-	40
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,493)	(5,493)	-	(5,493)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(81)	81	-	-	-
30 июня 2011 г. (не аудировано)		83,571	46,891	13,233	1,390	(39,967)	2,033	7,695	16,908	165,004	296,758	1,307	298,065



# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечание	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
		Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
31 декабря 2009 г.		83,571	46,891	13,233	1,317	(103)	1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	16,598	16,598	31	16,629
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	(422)	403	74	-	55	(4)	51
Итого совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	(422)	403	74	16,598	16,653	27	16,680
Покупка собственных акций	20	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Продажа выкупленных собственных акций	20	-	-	-	41	13	-	-	-	-	54	-	54
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,493)	4,493	-	(4,493)
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
Списание резерва по переоценке основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(704)	704	-	-	-
30 июня 2010 г. (не аудировано)		83,571	46,891	13,233	1,358	(96)	1,245	(573)	17,491	129,690	292,810	308	293,118

\*Данные суммы включены в статью «Нераспределенная прибыль и прочие резервы» в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-50 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ

### О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

#### ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9	25
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		881	1,422
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		6,450	3,312
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		772	523
Проценты, полученные от займов клиентам		65,092	63,829
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(25,260)	(23,593)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(447)	(2,336)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(10,958)	(11,710)
Комиссии полученные		21,616	15,444
Комиссии уплаченные		(2,711)	(2,656)
Доходы от страховой деятельности полученные		13,458	7,661
Прочий доход полученный		3,048	8,363
Операционные расходы уплаченные		(20,761)	(16,576)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(3,012)	(2,238)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		48,177	41,470
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(24,824)	(2,436)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,436	1,749
Средства в кредитных учреждениях		(118)	36,747
Драгоценные металлы		161	(122)
Займы клиентам		(27,484)	21,854
Страховые активы		(13,217)	(5,750)
Прочие активы		8,092	(3,789)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(569)	183
Средства клиентов		116,191	206,672
Средства кредитных учреждений		(29,578)	(60,244)
Страховые обязательства		6,875	3,852
Прочие обязательства		1,075	(842)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		86,217	239,344
Налог на прибыль уплаченный		(3,608)	(1,952)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		82,609	237,392
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(2,434)	(3,526)
Поступления от продажи основных средств		33	63
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		200,302	125,982
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(244,432)	(454,414)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		358,418	8,220
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(433,990)	(3,094)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(122,103)	(326,769)

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ  
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)  
(в миллионах тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Продажи выкупленных собственных акций		40	54
Покупка собственных акций	20	(39,876)	(6)
Выплата дивидендов		(5,583)	(69)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		71,585	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		-	(5,000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		26,166	(5,021)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1,300	(7,760)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(12,028)	(102,158)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		392,898	480,622
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	380,870	378,464

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

8 августа 2011 г.  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10-50 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.



## **АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

### **ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)**

---

#### **1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно – «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в основном в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») 6 августа 2008 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами, операции с платежными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные Депозитарные Расписки (далее – «ГДР») через листинг на Лондонской Фондовой Бирже.

В марте 2009 г., АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 млн. тенге. В мае 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 млн. тенге. В марте 2011 г., Самрук-Казына частично продало свою долю в Банке, как раскрыто в таблице ниже.

В марте 2011 г. Банк заплатил 12,867 млн. тенге за приобретение у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») опциона на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию. Банк незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 млн. тенге. На дату операций цена за простые акции Банка составляла 360.0 тенге за акцию. В результате, Группа признала 39,875 млн. тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 20). В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации», превышение рыночной стоимости выкупленных акций над стоимостью приобретения не было признано.

На 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. акционерная структура Банка представлена ниже:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	44.51%	90.49%	41.80%	67.71%
Самрук-Казына	11.55%	-	26.81%	24.71%
Другие акционеры	43.94%	9.51%	31.39%	7.58%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

\* Выпущенные акции состоят из простых и привилегированных акций, включая выкупленные собственные акции.

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

На 30 июня 2011 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 485 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2010 г. – 22, 122 и 488, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 8 августа 2011 г.

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетных политик в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г. был извлечен из проаудированной консолидированной финансовой отчетности, однако не включает в себя все раскрытия, требуемые МСФО. Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

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

Данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую информацию следует рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

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

### Консолидированные дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Haluk life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Haluk Capital»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-Финанс»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	Казахстан	Страхование
ОАО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами

### Ассоциированные компании

Ассоциированная компания АО «Процессинговый Центр» осуществляет деятельность по обработке данных в Республике Казахстан. Ассоциированная компания классифицируется в прочих активах и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
<b>30 июня 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату (не аудировано)</b>					
25.14	(1)	15	-	15	1
<b>31 декабря 2010 г. и за год, закончившийся на эту дату</b>					
25.14	(15)	78	-	78	1



### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г. Не произошло никаких изменений в учетной политике за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г.

#### **Стандарты и Интерпретации касающиеся представления и раскрытия информации в текущем периоде**

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправки к МСФО 5 поясняют, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

Информация, раскрываемая в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, была скорректирована с учетом данных поправок.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправки к МСБУ 1 поясняют, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным.

Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Группа не выпускала подобных инструментов.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправки к МСБУ 7 уточняют, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Применение поправок к МСБУ 7 привело к изменению порядка представления оттока денежных средств по опытно-конструкторским работам, не отвечающим критериям капитализации в качестве нематериального актива, созданного собственными силами, МСБУ 38 «Нематериальные активы». Никаких изменений не требовалось в связи с принятием данной поправки.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправки к МСФО 7 поясняют требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.

## **Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты» - 12 ноября 2009 года, КМСБУ выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», который вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания. МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт требует, чтобы материнская компания представляла консолидированную финансовую отчетность, как единый хозяйствующий субъект, заменив требования ранее содержавшиеся в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SEC - 12 «Консолидация - компании специального назначения». Стандарт определяет принципы контроля, показывает, как определить контролирует ли инвестор инвестиции, следовательно, должен ли он консолидировать эти инвестиции, а также устанавливает принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности. Стандарт вводит единую модель консолидации для всех лиц на основе контроля, независимо от характера инвестиций.

- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся, с 1 января 2013 года. Стандарт заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». Стандарт требует от участника совместной деятельности определить тип совместной деятельности, в которых он участвует, оценивая свои права и обязанности, а затем учитывать эти права и обязанности в соответствии с этим типом совместной договоренности.
- МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других юридических лицах» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт требует представления подробной информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер и риски, связанные с интересами других компаний и последствия этих интересов на ее финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки.
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт заменяет руководство по определению справедливой стоимости в действующем стандарте единым стандартом. МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или разрешает оценку справедливой стоимости или раскрытие информации о справедливой стоимости (и измерения, такие как справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу, на основе справедливой стоимости или раскрытие информации о тех измерениях). За исключением некоторых случаев, стандарт требует классифицировать эти измерения по уровням справедливой стоимости, основанным на природе исходных данных.
- Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Эти поправки направлены на повышение прозрачности подверженности рискам в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие консолидированной финансовой информации Группы.

- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством. Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.
- Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.
- В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые различия между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.



#### 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

##### *Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности*

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

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

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение по займам клиентам по состоянию на 30 июня 2011 г. составила 271,159 млн. тенге (на 31 декабря 2010 г.: 253,237 млн. тенге).

## *Налогообложение*

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

По состоянию на 30 июня 2011 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговая, валютная и таможенная позиция Группы будет подтверждена. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

### *Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования*

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

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

### *Деловая репутация*

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

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

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

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Наличность в кассе	20,711	35,468
<b>Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»)	23,654	8,281
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	3,061	5,978
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	154,610	122,539
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,615	46
Краткосрочные вклады в Национальном Банке Казахстана (далее – «НБК»)	-	72,003
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	169,600	144,820
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,106	2,853
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	5,513	910
	380,870	392,898

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.06%-1.30%	-	0.10%-0.70%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.50%	-	6.00%
Краткосрочные вклады в НБК	-	-	0.50%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	0.60%	0.14%-3.75%	0.60%	0.20%-3.30%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.00%-9.30%	-	3.50%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	0.09%-0.75%	-	0.70%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных вкладов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,744	1,955	910	1,003
Ноты НБК	3,769	3,967	-	-
	<u>5,513</u>	<u>5,922</u>	<u>910</u>	<u>1,003</u>

## 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	24,941	14,752
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	27,167	12,532
	<u>52,108</u>	<u>27,284</u>

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

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

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	3,580	4,640
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	360	921
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	179	220
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	127	168
Корпоративные облигации	106	102
	<u>4,352</u>	<u>6,051</u>

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	2,342	2,910



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

	30 июня 2011 г. (не аудировано) Процентная Ставка	31 декабря 2010 г. Процентная ставка
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.0%-15.0%	5.0%-15.0%
Корпоративные облигации	7.0%-18.0%	7.0%-18.0%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)			31 декабря 2010 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
<b>Договора по иностранной валюте:</b>						
Форварды	87,631	2,755	1,995	87,403	4,051	2,834
Опционы	6,707	514	-	7,620	506	-
Свопы	84,365	311	347	21,757	83	76
		<u>3,580</u>	<u>2,342</u>		<u>4,640</u>	<u>2,910</u>

По состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

## 8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Срочные вклады	10,483	10,062
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам и прочим операциям	7,752	7,822
Займы казахстанским кредитным учреждениям	2,229	2,241
	<u>20,464</u>	<u>20,125</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
	<u>20,462</u>	<u>20,123</u>

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Срочные вклады	1.00%-12.50%	2010-2013	4.50%-12.50%	2013
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.15%-1.80%	2012	0.20%-1.80%	2012
Займы казахстанским кредитным учреждениям	12.00%-17.00%	2015	12.00%-17.00%	2015

## 9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	171,791	173,314
Корпоративные облигации	74,512	56,811
Ноты НБК	44,135	27,838
Облигации Банка Развития Казахстана	9,588	6,522
Облигации казахстанских банков	6,932	3,347
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	6,519	6,148
Местные муниципальные облигации	4,249	4,274
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,849	1,569
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,500	944
Казначейские векселя Российской Федерации	787	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	620	230
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	109	111
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	186
	323,591	281,294
Являются объектом соглашений РЕПО	-	4,211

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.50%-9.10%	2011-2025	1.50%-9.00%	2011-2025
Ноты НБК	1.00%-1.50%	2011-2015	1.00%-1.50%	2011
Корпоративные облигации	5.90%-28.00%	2011-2021	6.40%-28.00%	2011-2021
Облигации Банка Развития Казахстана	5.40%-7.00%	2015-2026	5.70%-7.00%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	6.40%-21.00%	2011-2030	7.20%-21.00%	2011-2022
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	7.40%-9.60%	2012-2020	7.40%-15.00%	2012-2016
Местные муниципальные облигации	4.90%-	2015	4.90%	2015
Казначейские векселя Российской Федерации	7.60%	2021	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	9.00%	2011

По состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

Долговые и долевые ценные бумаги, которые были переклассифицированы представлены в таблицах ниже:

	Эффективная процентная ставка	На отчетную дату 30 июня 2011 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>			
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2,711	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	53	1,987
		2,764	4,200

	<b>На отчетную дату 30 июня 2011 г. (не аудировано) Справедливая стоимость</b>	<b>На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость</b>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	651
	<u>59</u>	<u>725</u>

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

	<b>На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	
Облигации Банка Развития Казахстана	4,711
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2,939
	<u>7,650</u>

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 гг. по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы, представлена ниже.

	<b>За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. (не аудировано)</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации Банка Развития Казахстана	241	81
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	16	26
	<u>257</u>	<u>107</u>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	(121)	(16)
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3	(6)
	<u>(118)</u>	<u>(22)</u>

## 10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Ноты НБК	233,360	159,385
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7,646	7,716
Корпоративные облигации	6,624	5,545
Казначейские векселя Грузии	953	1,172
Казначейские векселя Кыргызской Республики	758	601
Облигации казахстанских банков	515	-
	<u>249,856</u>	<u>174,419</u>

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Ноты НБК	0.90%-1.50%	2011	1.00%-1.05%	2011
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	0.10%-0.50%	2011-2015	7.10%-7.80%	2013-2015
Корпоративные облигации	5.90%-20.00%	2011-2017	4.80%-20.00%	2011-2017
Казначейские векселя Грузии	14.50%-15.00%	2011-2016	8.50%-15.60%	2011-2012
Казначейские векселя Кыргызской Республики	9.00%-20.00%	2011-2012	8.20%-16.00%	2011
Облигации казахстанских банков	11%	2015	-	-

## 11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Займы, предоставленные клиентам	1,368,677	1,341,140
Простые векселя	205	-
Овердрафты	2,128	1,370
	<u>1,371,010</u>	<u>1,342,510</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>(271,159)</u>	<u>(253,237)</u>
	<u>1,099,851</u>	<u>1,089,273</u>

На 30 июня 2011 г. годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9% до 24% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2010 г. – от 9% до 24%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2010 г. – от 7% до 17%).

На 30 июня 2011 г. Группа имела концентрацию займов на 10 самых крупных заемщиков в размере 291,706 млн. тенге, что составляло 21% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2010 г. – 267,072 млн. тенге; 20%) и 98% от капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 84%). На 30 июня 2011 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 53,177 млн. тенге (31 декабря 2010 г. – 49,403 млн. тенге).



Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	<b>30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>	<b>Доля</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>Доля</b>
Розничные займы:				
- потребительские займы	150,071	10%	136,271	10%
- ипотечные займы	124,812	9%	133,958	9%
	<u>274,883</u>	-	<u>270,229</u>	
Оптовая торговля	278,547	20%	277,222	21%
Строительство	169,686	13%	180,353	13%
Услуги	109,743	8%	104,270	8%
Розничная торговля	107,393	8%	92,185	8%
Недвижимость	96,941	7%	96,724	7%
Сельское хозяйство	83,520	6%	86,460	6%
Гостиничный бизнес	53,596	4%	54,416	4%
Металлургия	40,853	3%	44,689	3%
Энергетика	40,037	3%	22,143	2%
Пищевая промышленность	36,756	3%	37,086	3%
Транспортные средства	33,652	2%	29,688	2%
Нефть и газ	11,097	1%	10,218	1%
Машиностроение	9,185	1%	7,689	1%
Химическая промышленность	8,549	1%	9,805	1%
Легкая промышленность	6,120	1%	7,472	1%
Горнодобывающая отрасль	3,200	0%	5,507	0%
Связь	134	0%	232	0%
Прочее	7,118	0%	6,122	0%
	<u>1,371,010</u>	<u>100%</u>	<u>1,342,510</u>	<u>100%</u>

На 30 июня 2011 г. сумма начисленных процентов по обесцененным займам составляла 126,374 млн. тенге (31 декабря 2010 г. – 121,752 млн. тенге).

## 12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	<b>30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Страховые возмещения по перестрахованию	397	5,154
Незаработанные премии по перестрахованию	8,282	2,561
	<u>8,679</u>	<u>7,715</u>
Премии к получению	6,645	1,559
	<u>15,324</u>	<u>9,274</u>

Страховые обязательства включают следующее:

	<b>30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Резерв незаработанных премий	13,566	5,550
Резервы на выплату страховых возмещений	6,047	8,982
	<u>19,613</u>	<u>14,532</u>
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	4,767	1,132
	<u>24,380</u>	<u>15,664</u>

### *Страховой риск*

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования.

### *Риск страхования и ценообразования*

Группа управляет риском страхования и ценообразования, используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, которая может быть принята, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

### *Риск, связанный с управлением возмещений*

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда системных ИТ контролей и контролей, осуществляемых в ручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами, обеспечивает уверенность в том, что все возмещения урегулируются своевременно, должным образом и в точной форме.

### *Риск перестрахования*

Перестрахование используется для защиты от влияния основных стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов, или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией. Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг А- или выше, за исключением специально утвержденных случаев.

### *Риск формирования резервов*

Риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

### 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:\

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Дебиторы по банковской деятельности	2,296	2,197
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,536	569
Дебиторы по небанковской деятельности	1,115	1,226
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	360	1,744
Прочие	195	167
	<hr/>	<hr/>
	5,502	5,903
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	(1,056)	(772)
	<hr/>	<hr/>
	4,446	5,131
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	3,707	3,175
Предоплаты за основные средства	1,809	2,345
Товарно-материальные запасы	1,166	1,486
Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога	641	773
Отсроченные налоговые активы (Примечание 18)	414	350
Инвестиции в ассоциированные компании	66	224
Прочее	437	710
	<hr/>	<hr/>
	8,240	9,063
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	(1,094)	(1,217)
	<hr/>	<hr/>
	11,592	12,977
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Срочные вклады:</b>		
Юридические лица	411,313	531,182
Физические лица	411,962	387,510
	<hr/>	<hr/>
	823,275	918,692
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	585,056	393,696
Физические лица	120,423	103,367
	<hr/>	<hr/>
	705,479	497,063
	<hr/>	<hr/>
	1,528,754	1,415,755
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

На 30 июня 2011 г. 10 самых крупных клиентов Группы составляли примерно 49% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2010 г. – 50%).

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2010 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	532,385	35%	490,877	35%
Нефть и газ	287,315	19%	329,416	23%
Транспортировка	225,866	15%	179,584	13%
Оптовая торговля	117,108	8%	88,061	6%
Металлургия	58,531	4%	43,853	3%
Прочие потребительские услуги	43,216	3%	55,775	4%
Строительство	42,624	3%	34,209	2%
Финансовый сектор	37,935	2%	24,568	2%
Правительство	33,142	2%	26,854	2%
Энергетика	21,823	1%	22,803	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	20,760	1%	49,243	3%
Образование	18,268	1%	10,934	1%
Здравоохранение и социальные услуги	16,556	1%	6,143	0%
Связь	12,653	1%	15,180	1%
Прочее	60,572	4%	38,255	3%
	1,528,754	100%	1,415,755	100%

## 15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Займы и вклады казахстанских банков	25,996	52,159
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	11,922	16,422
Займы от прочих финансовых учреждений	1,193	1,412
Корреспондентские счета	1,921	1,185
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	823	225
	41,855	71,403

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, Год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.5%-2.5%	2011	4.5%-4.5%	2011
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.1%-7.7%	2011-2023	1.1%-7.7%	2011-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	2.6%-3.9%	2012-2014	2.3%-3.1%	2012-2014
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2.5%-3.8%	2012-2013	2.7%-3.9%	2013

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	19,221	19,000	4,211	4,000

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность предоставления активов Группы в залог. В случае неисполнения Группой обязательства по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

## 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	14,077	14,132
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,746	11,725
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,397	8,120
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	34,220	33,977
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в долларах США	279,130	207,701
Облигации, выраженные в тенге	10,487	10,489
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	289,617	218,190
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	323,837	252,167



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

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Купонная ставка	Срок погашения, год	Купонная ставка	Срок погашения, год
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
	ставка инфляции плюс 2%	2017	ставка инфляции плюс 2%	2017
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0% 15% минус	2014-2019	7.5%-13.0%	2014-2019
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2017
Облигации, выраженные в тенге	12.7%	2012	12.7%	2012

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., Группа выполняла требования к коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

## 17. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 марта 2011 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(262,077)	(2)	(1,209)	(2,119)	(265,407)
Списания	(8,826)	-	89	(204)	(8,941)
Разница от переоценки иностранной валюты	14	-	-	171	185
	<u>(270)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>2</u>	<u>(269)</u>
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>(271,159)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,121)</u>	<u>(2,150)</u>	<u>(274,432)</u>
31 марта 2010 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(218,284)	(15)	(1,372)	(1,422)	(221,093)
Списания	(12,572)	8	236	(149)	(12,477)
Разница от переоценки иностранной валюты	17	-	-	14	31
	<u>105</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>9</u>	<u>112</u>
30 июня 2010 г. (не аудировано)	<u>(230,734)</u>	<u>(8)</u>	<u>(1,137)</u>	<u>(1,548)</u>	<u>(233,427)</u>
31 декабря 2010 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
Списания	(19,893)	(3)	91	(445)	(20,250)
Разница от переоценки иностранной валюты	1,554	-	-	291	1,845
	<u>417</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>413</u>
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>(271,159)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,121)</u>	<u>(2,150)</u>	<u>(274,432)</u>
31 декабря 2009 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(207,101)	(9)	(730)	(1,472)	(209,312)
Списания	(25,198)	2	(406)	(221)	(25,823)
Разница от переоценки иностранной валюты	48	-	-	130	178
	<u>1,517</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>15</u>	<u>1,530</u>
30 июня 2010 г. (не аудировано)	<u>(230,734)</u>	<u>(8)</u>	<u>(1,137)</u>	<u>(1,548)</u>	<u>(233,427)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям. Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
На начало периода	(4,801)	(3,269)	(3,861)	(4,433)
Восстановление резервов	991	1,106	3,118	3,487
Формирование резервов	(1,365)	(2,174)	(4,416)	(3,457)
Разница от переоценки иностранной валюты	(10)	35	(26)	101
На конец периода	<u>(5,185)</u>	<u>(4,302)</u>	<u>(5,185)</u>	<u>(4,302)</u>

## 18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах. ОАО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	1,627	1,312	3,850	3,196
Расходы/(экономию) по отсроченному налогу	<u>515</u>	<u>(334)</u>	<u>472</u>	<u>(94)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>2,142</u>	<u>978</u>	<u>4,322</u>	<u>3,102</u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 гг., за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>		
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	439	585
Начисленные премии	372	674
Резервы, разные ставки	461	11
Резерв по страховой премии	361	152
Начисленные отпускные расходы	203	231
Отсроченные налоговые активы	<u>1,836</u>	<u>1,653</u>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,350)	(4,514)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,163)	(4,103)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	<u>(687)</u>	<u>(928)</u>
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(10,200)</u>	<u>(9,545)</u>

Группа применяет зачет отсроченных налогов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Суммы, представленные после зачета, состоят из:

	<b>30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Отсроченный налоговый актив (Примечание 13)	414	350
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(8,778)</u>	<u>(8,242)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u><u>(8,364)</u></u>	<u><u>(7,892)</u></u>

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

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

## 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	<b>30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Общие и административные расходы к оплате	420	301
Кредиторы по небанковской деятельности	300	359
Кредиторы по банковской деятельности	214	201
Прочие	<u>151</u>	<u>148</u>
	1,085	1,009
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Расчеты с работниками	3,294	4,628
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	2,115	2,681
Прочие предоплаты полученные	1,180	1,558
Задолженность по текущему подоходному налогу	<u>947</u>	<u>173</u>
	<u><u>8,621</u></u>	<u><u>10,049</u></u>

## 20. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 июня 2011 и 2010 гг. было представлено следующим образом:

<b>30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>	<b>Разрешенные к выпуску акции</b>	<b>Разрешенные, но не выпущенные акции</b>	<b>Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции</b>	<b>Выкупленные собственные акции</b>	<b>Акции в обращении</b>
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,811,195)	1,088,604,765
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,972,213)	285,887,217
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(296,191)	79,929,031
<b>30 июня 2010 г. (не аудировано)</b>	<b>Разрешенные к выпуску акции</b>	<b>Разрешенные, но не выпущенные акции</b>	<b>Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции</b>	<b>Выкупленные собственные акции</b>	<b>Акции в обращении</b>
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(7,224,464)	1,301,191,496
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,972,103)	285,887,327
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(295,021)	79,930,201

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2009 г.	1,300,516,169	285,889,251	79,930,401	83,468	46,891	13,233
Приобретение собственных акций	(595,295)	(32,964)	(200)	(6)	-	-
Продажа собственных акций	1,270,622	31,040	-	13	-	-
30 июня 2010 г. (не аудировано)	<u>1,301,191,496</u>	<u>285,887,327</u>	<u>79,930,201</u>	<u>83,475</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Покупка собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,875)	-	-
Прочие приобретения собственных акций	(116,388)	(575)	(1,170)	(1)	-	-
Продажа собственных акций	210,146	396	-	2	-	-
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>1,088,604,765</u>	<u>285,887,217</u>	<u>79,929,031</u>	<u>43,604</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>

По состоянию на 30 июня 2011 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 219,811,195 штук на 39,967 млн. тенге (30 июня 2010 г. – 7,224,464 штук на 96 млн. тенге).



## **Простые акции**

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

## **Привилегированные акции**

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

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

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о Привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Инфляция при любом расчете будет находиться в промежутке от трех до девяти процентов. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на ежегодном собрании акционеров.

Привилегированные акции не дают права голоса, кроме случаев не выплат дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев со дня истечения срока, установленного для их выплаты.

### *Эмиссионный доход*

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

### *Конвертируемые привилегированные акции*

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

## 21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### *Условные финансовые обязательства*

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	<b>30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Выданные гарантии	122,812	108,346
Коммерческие аккредитивы	14,934	27,876
Обязательства по выдаче займов	12,170	14,925
Условные финансовые обязательства	149,916	151,147
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(1,147)	(313)
За вычетом резервов (Примечание 17)	(5,185)	(3,861)
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u>143,584</u>	<u>146,973</u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 30 июня 2011 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 80% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2010 г. – 82%), и они составляли 33% капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 28%).

На 30 июня 2011 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 92% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2010 г. – 97%), и они составляли 5% капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 9%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Группа обычно требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда это не представляется необходимым после оценки кредитного риска заемщика или анализа прочих депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

### *Трастовая деятельность*

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 30 июня 2011 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 822 млрд. тенге (31 декабря 2010 г. – 712 млрд. тенге).

### *Судебные иски*

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

### *Налогообложение*

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

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

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

### *Экономическая среда*

Рынки развивающихся стран, таких как Казахстан, подвержены влиянию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлых лет показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на Казахстане в целом, так и на его инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Казахстане по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

## 22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
<b>Процентные доходы состоят:</b>				
<b>Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:</b>				
- проценты по обесцененным активам	36,535	38,499	72,654	81,767
- проценты по необесцененным активам	1,576	1,166	3,496	2,513
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,613	3,778	7,204	6,563
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	7	10	18
Итого процентные доходы	41,729	43,450	83,364	90,861
<b>Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:</b>				
Проценты по займам клиентам	36,534	38,518	72,652	81,779
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,019	339	2,238	863
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	558	808	1,260	1,638
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	38,111	39,665	76,150	84,280
<b>Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	5	7	10	18
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	7	10	18
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,613	3,778	7,204	6,563
Итого процентные доходы	41,729	43,450	83,364	90,861
<b>Процентные расходы состоят:</b>				
<b>Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости</b>				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(20,087)	(22,630)	(39,946)	(45,944)
Итого процентные расходы	(20,087)	(22,630)	(39,946)	(45,944)
<b>Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:</b>				
Проценты по средствам клиентов	(13,224)	(16,140)	(26,604)	(32,603)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,655)	(5,588)	(12,922)	(11,192)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(208)	(902)	(420)	(2,149)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(20,087)	(22,630)	(39,946)	(45,944)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	21,642	(20,820)	43,418	(44,917)

## 23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
Банковские переводы и платежи	3,291	2,689	5,938	4,914
Пенсионный фонд и управление активами	2,182	8	7,223	3,451
Обслуживание пластиковых карточек	1,244	819	2,043	1,572
Кассовые операции	927	800	1,686	1,472
Выплата пенсий клиентам	824	708	1,594	1,253
Выданные гарантии и аккредитивы	714	546	1,438	996
Обслуживание счетов клиентов	40	863	313	1,233
Прочее	348	416	964	716
	<u>9,570</u>	<u>6,849</u>	<u>21,199</u>	<u>15,607</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
<b>Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:</b>				
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(902)	482	(474)	608
Корректировки справедливой стоимости, нетто	<u>517</u>	<u>(425)</u>	<u>(263)</u>	<u>166</u>
	<u>(385)</u>	<u>57</u>	<u>(737)</u>	<u>774</u>

## 25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
Курсовые разницы, нетто	1,052	222	2,911	659
Торговые операции, нетто	<u>915</u>	<u>1,708</u>	<u>2,168</u>	<u>3,296</u>
	<u>1,967</u>	<u>1,930</u>	<u>5,079</u>	<u>3,955</u>



## 26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	10,012	5,427	18,545	12,046
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	837	38	(2,340)	(1,752)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(7,447)	(2,762)	(9,939)	(4,692)
	<u>3,402</u>	<u>2,703</u>	<u>6,266</u>	<u>5,602</u>

## 27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	5,957	4,492	11,515	8,775
Износ и амортизация	1,700	1,694	3,425	3,308
Налоги, за исключением подоходного налога	507	466	963	947
Охрана	352	347	705	701
Ремонт и обслуживание	310	377	541	599
Связь	308	297	603	582
Аренда	290	246	554	526
Реклама	221	153	306	245
Информационные услуги	168	140	322	278
Командировочные расходы	168	141	273	243
Канцелярские и офисные принадлежности	159	190	363	324
Вознаграждение страховому агенту	158	226	301	444
Транспорт	105	98	196	186
Профессиональные услуги	64	60	146	277
Благотворительность	47	33	77	49
Представительские расходы	12	18	24	30
Социальные мероприятия	8	3	13	9
Расходы от списания нематериальных активов	-	-	-	1,093
Прочее	957	807	1,702	1,597
	<u>11,491</u>	<u>9,788</u>	<u>22,029</u>	<u>20,213</u>

## 28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
<b>Базовая прибыль на акцию</b>				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	10,410	5,258	20,889	16,598
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	-	-	-
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	<u>(5,493)</u>	<u>(4,493)</u>	<u>(5,493)</u>	<u>(4,493)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>4,917</u>	<u>765</u>	<u>15,396</u>	<u>12,105</u>
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>1,192,703,749</u>	<u>1,301,099,792</u>	<u>1,192,703,749</u>	<u>1,300,829,615</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>4.12</u></u>	<u><u>0.59</u></u>	<u><u>12.91</u></u>	<u><u>9.30</u></u>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>				
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	4,917	765	15,396	12,105
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>Неприменимо</u>	<u>Неприменимо</u>	<u>Неприменимо</u>	<u>Неприменимо</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>4,917</u>	<u>765</u>	<u>15,396</u>	<u>12,105</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,192,703,749	1,301,099,792	1,192,703,749	1,300,829,615
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>Неприменимо</u>	<u>Неприменимо</u>	<u>Неприменимо</u>	<u>Неприменимо</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>1,192,703,749</u>	<u>1,301,099,792</u>	<u>1,192,703,749</u>	<u>1,300,829,615</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>4.12</u></u>	<u><u>0.59</u></u>	<u><u>12.91</u></u>	<u><u>9.30</u></u>

В соответствии с правилами КФБ от 8 ноября 2010 года, компании, включенные в списки торгов, должны раскрыть балансовую стоимость одной акции в своей финансовой отчетности.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., представлена ниже.

Вид акций	30 июня 2011 г. (не аудировано)		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	1,088,604,765	230,988	212.19
Неконвертируемые привилегированные	285,887,217	48,128	168.35
Конвертируемые привилегированные	79,929,031	13,233	165.56
		<u>292,349</u>	
Вид акций	31 декабря 2010 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	1,301,511,007	250,689	192.61
Неконвертируемые привилегированные	285,887,396	48,128	168.35
Конвертируемые привилегированные	79,930,201	13,233	165.56
		<u>312,050</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

## 29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

### Валютный риск

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

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)			31 декабря 2010 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная Валюта	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	26,107	354,763	380,870	94,811	298,087	392,898
Обязательные резервы	29,875	22,233	52,108	12,320	14,964	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705	3,647	4,352	1,291	4,760	6,051
Средства в кредитных учреждениях	10,494	9,968	20,462	9,448	10,675	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	274,105	49,486	323,591	240,694	40,600	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	244,144	5,712	249,856	168,752	5,667	174,419
Займы клиентам	655,558	444,293	1,099,851	591,360	497,913	1,089,273
Прочие финансовые активы	3,804	642	4,446	4,012	1,119	5,131
	<u>1,244,792</u>	<u>890,744</u>	<u>2,135,536</u>	<u>1,122,688</u>	<u>873,785</u>	<u>1,996,473</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	853,670	675,084	1,528,754	796,880	618,875	1,415,755
Средства кредитных учреждений	24,242	17,613	41,855	4,737	66,666	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,342	2,342	-	2,910	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	44,703	279,134	323,837	44,466	207,701	252,167
Прочие финансовые обязательства	857	228	1,085	818	191	1,009
	<u>923,472</u>	<u>974,401</u>	<u>1,897,873</u>	<u>846,901</u>	<u>896,343</u>	<u>1,743,244</u>
Нетто позиция по балансу	<u>321,320</u>	<u>(83,657)</u>	<u>237,663</u>	<u>275,787</u>	<u>(22,558)</u>	<u>253,229</u>

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

### Риск ликвидности

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

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах. Таблица, указанная ниже, основывается на внутренней информации, предоставляемой ключевому руководству Группы.

	30 июня 2011 г. (не аудировано)								Всего
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	47,426	333,444	-	-	-	-	-	-	380,870
Обязательные резервы	24,094	2,648	2,563	18,796	970	1,716	206	1,115	52,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,433	50	199	100	2,570	-	-	-	4,352
Средства в кредитных учреждениях	29	18	1,104	10,974	6,107	2,215	15	-	20,462
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,665	46,073	16,252	64,629	40,357	32,476	55,465	66,674	323,591
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	14,128	169,856	50,450	2,979	-	10,566	1,877	249,856
Займы клиентам	38,325	135,576	132,578	542,438	90,721	51,054	37,748	71,411	1,099,851
Прочие финансовые активы	766	3,151	250	66	17	61	55	80	4,446
	<u>113,738</u>	<u>535,088</u>	<u>322,802</u>	<u>687,453</u>	<u>143,721</u>	<u>87,522</u>	<u>104,055</u>	<u>141,157</u>	<u>2,135,536</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>									
Средства клиентов	707,589	77,429	75,063	551,044	28,719	50,174	6,051	32,685	1,528,754
Средства кредитных учреждений	3,833	24,518	862	1,401	2,911	3,543	657	4,130	41,855
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	217	57	1,922	-	-	-	-	2,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	410	128	-	10,607	39,778	72,341	19,603	180,970	323,837
Прочие финансовые обязательства	164	481	140	163	105	32	-	-	1,085
	<u>712,142</u>	<u>102,773</u>	<u>76,122</u>	<u>565,137</u>	<u>71,513</u>	<u>126,090</u>	<u>26,311</u>	<u>217,785</u>	<u>1,897,873</u>
Нетто позиция	<u>(598,404)</u>	<u>432,315</u>	<u>246,680</u>	<u>122,316</u>	<u>72,208</u>	<u>(38,568)</u>	<u>77,744</u>	<u>(76,628)</u>	
Накопленная разница	<u>(598,404)</u>	<u>(166,089)</u>	<u>80,591</u>	<u>202,907</u>	<u>275,115</u>	<u>236,547</u>	<u>314,291</u>	<u>237,663</u>	



	31 декабря 2010 г.								Всего
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	49,727	343,171	-	-	-	-	-	-	392,898
Обязательные резервы	7,911	2,411	2,819	7,437	1,765	573	120	4,248	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	-	-	-	-	-	-	-	6,051
Средства в кредитных учреждениях	33	-	1,235	2,902	8,028	7,061	863	1	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43	17,453	31,743	55,391	32,616	26,834	72,686	44,528	281,294
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	6,029	65,349	89,158	1,303	1,658	6,058	4,864	174,419
Займы клиентам	48,253	60,416	108,410	515,001	112,781	65,775	88,218	90,419	1,089,273
Прочие финансовые активы	1,031	3,353	114	291	207	36	25	74	5,131
	<u>113,049</u>	<u>432,833</u>	<u>209,670</u>	<u>670,180</u>	<u>156,700</u>	<u>101,937</u>	<u>167,970</u>	<u>144,134</u>	<u>1,996,473</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>									
Средства клиентов	499,300	104,883	178,492	468,022	108,453	23,509	4,899	28,197	1,415,755
Средства кредитных учреждений	3,040	48,694	574	3,534	4,286	3,506	2,730	5,039	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,910	-	-	-	-	-	-	-	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	100	993	3,358	9,496	111,476	15,212	111,532	252,167
Прочие финансовые обязательства	142	364	99	278	32	94	-	-	1,009
	<u>505,392</u>	<u>154,041</u>	<u>180,158</u>	<u>475,192</u>	<u>122,267</u>	<u>138,585</u>	<u>22,841</u>	<u>144,768</u>	<u>1,743,244</u>
Нетто позиция	<u>(392,343)</u>	<u>278,792</u>	<u>29,512</u>	<u>194,988</u>	<u>34,433</u>	<u>(36,648)</u>	<u>145,129</u>	<u>(634)</u>	
Накопленная разница	<u>(392,343)</u>	<u>(113,551)</u>	<u>(84,039)</u>	<u>110,949</u>	<u>145,382</u>	<u>108,734</u>	<u>253,863</u>	<u>253,229</u>	

### 30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и составление её отчетности основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничные банковские услуги предлагают частные банковские услуги, услуги по сбережению денежных средств, услуги по ипотеке и другие виды услуг. Корпоративные банковские услуги предлагают банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

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

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

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Группы для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатах, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
<b>На 30 июня 2011 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)</b>				
Внешние доходы	33,793	75,844	6,853	116,490
<b>Итого доходы</b>	<b>33,793</b>	<b>75,844</b>	<b>6,853</b>	<b>116,490</b>
<b>Итого доходы включают:</b>				
- Процентные доходы	20,099	63,265	-	83,364
- Доходы по услугам и комиссии	12,729	8,470	-	21,199
- Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(737)	(737)
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	10	10
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	964	4,114	1	5,079
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(4)	-	(4)
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	7,579	7,579
<b>Итого доходы</b>	<b>33,793</b>	<b>75,844</b>	<b>6,853</b>	<b>116,490</b>
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(16,274)	(10,330)	-	(26,604)
- Создание резерва на обесценение	(2,676)	(17,574)	-	(20,250)
- Расходы по услугам и комиссии	(395)	(2,316)	-	(2,711)
- Заработная плата и прочие выплаты	(2,098)	(9,417)	-	(11,515)
- Расходы на рекламу	(306)	-	-	(306)
- Формирование резервов	-	(1,298)	-	(1,298)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>12,044</b>	<b>34,909</b>	<b>6,853</b>	<b>53,806</b>
<b>Нераспределенные затраты:</b>				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(13,342)
- Страховые требования				(4,834)
- Нераспределенные операционные расходы				(10,208)
				(28,394)
Прибыль до налогообложения				25,422
Расходы по налогу на прибыль				(4,322)
<b>Чистая прибыль</b>				<b>21,100</b>
Итого сегментные активы	258,536	1,242,648	577,864	2,079,048
Нераспределенные активы				162,769
<b>Итого активы</b>				<b>2,241,817</b>
Итого сегментные обязательства	(532,385)	(996,369)	(5,185)	(1,533,939)
Нераспределенные обязательства				(409,813)
<b>Итого обязательства</b>				<b>(1,943,752)</b>
<b>Прочие статьи сегментов:</b>				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(2,307)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,425)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
<b>На 30 июня 2010 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)</b>				
Внешние доходы	24,585	86,936	6,051	117,572
<b>Итого доходы</b>	<b>24,585</b>	<b>86,936</b>	<b>6,051</b>	<b>117,572</b>
<b>Итого доходы включают:</b>				
- Процентные доходы	20,915	69,946	-	90,861
- Доходы по услугам и комиссии	2,963	12,644	-	15,607
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	707	4,357	(1,109)	3,955
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	774	774
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(29)	(29)
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(11)	-	(11)
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	6,415	6,415
<b>Итого доходы</b>	<b>24,585</b>	<b>86,936</b>	<b>6,051</b>	<b>117,572</b>
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(13,955)	(18,648)	-	(32,603)
- Создание резерва на обесценение	(3,989)	(21,834)	-	(25,823)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,940)	(716)	-	(2,656)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,622)	(7,153)	-	(8,775)
- Расходы на рекламу	(245)	-	-	(245)
- Восстановление резервов	-	30	-	30
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2,834</b>	<b>38,615</b>	<b>6,051</b>	<b>47,500</b>
<b>Нераспределенные затраты:</b>				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(13,341)
- Страховые требования				(3,235)
- Нераспределенные операционные расходы				(11,193)
				(27,769)
Прибыль до налогообложения				19,731
Расходы по налогу на прибыль				(3,102)
<b>Чистая прибыль</b>				<b>16,629</b>
Итого сегментные активы	260,163	1,227,107	550,159	2,037,429
Нераспределенные активы				143,065
<b>Итого активы</b>				<b>2,180,494</b>
Итого сегментные обязательства	(430,100)	(1,045,569)	(4,302)	(1,479,971)
Нераспределенные обязательства				(407,405)
<b>Итого обязательства</b>				<b>(1,887,376)</b>
<b>Прочие статьи сегментов:</b>				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(3,526)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,308)

## Географические информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
<b>30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>				
Итого активы	1,822,085	379,283	40,449	2,241,817
<b>31 декабря 2010 г.</b>				
Итого активы	1,752,669	306,993	38,273	2,097,935
<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)</b>				
Внешние доходы	113,617	882	1,991	116,490
Капитальные затраты	(2,307)	-	-	(2,307)
<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)</b>				
Внешние доходы	116,280	706	586	117,572
Капитальные затраты	(3,526)	-	-	(3,526)

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

## 31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Остатки Группы по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., представлены ниже:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,352	48	6,051
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-		48	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	-	324,712	39,058	282,506
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-		39,058	
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,121)	(549)	(1,212)
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-		(549)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	249,856	4,714	174,419
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-		4,714	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	564	1,371,010	12,265	1,342,510
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	3		109	
- прочие связанные стороны	561		12,156	
Резерв на обесценение займов клиентам	(366)	(271,159)	(1,979)	(253,237)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-		(13)	
- прочие связанные стороны	(366)		(1,966)	
Средства клиентов	38,939	1,528,754	280,277	1,415,755
- материнская компания	20,186		12,457	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	437		3,017	
- ассоциированные компании	45		117	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1,722		1,450	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-		257,750	
- прочие связанные стороны	16,549		5,486	
Средства кредитных учреждений	-	41,855	44,482	71,403
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-		44,482	

В сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и сокращенном промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	941	83,364	2,183	90,861
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		596	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	4		1	
- Самрук-Казына и его дочерним предприятиям	933		856	
- прочим связанным сторонам	4		730	
Процентные расходы	(2,629)	(39,946)	(4,640)	(45,944)
- материнской компании	(489)		(484)	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	(5)		(204)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(64)		(63)	
- Самрук-Казына и его дочерних предприятий	(1,454)		(3,759)	
- прочих связанных сторон	(617)		(130)	
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(737)	2	774
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(1)		2	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	673	11,515	109	8,775
- краткосрочное вознаграждение работнику	673		109	