

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
За три месяца и шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2009 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	3-4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2009 года (не аудировано)	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	7-8
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	9-10
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	11-57

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

Руководство Группы отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое состояние Группы по состоянию на 30 июня 2009 года, консолидированные результаты ее деятельности, отчет о совокупном доходе за три месяца и шесть месяцев, закончившихся на эту дату и изменения в капитале, движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

При подготовке сжатой 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 сжатой 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 всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, была утверждена 28 сентября 2009 года Правлением Группы.

От имени Правления Группы

Ли В.С.
Председатель Правления

28 сентября 2009 года
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 сентября 2009 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Аktionерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2009 года и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три месяца и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и краткое изложение существенных принципов учетной политики и соответствующих пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство отвечает за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить заключение по данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем обзора

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

Мнение

По результатам проведенного обзора, мы не обнаружили каких-либо фактов, которые свидетельствовали бы, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2009 года, а также финансовые результаты ее деятельности за три месяца и шесть месяцев, закончившихся на эту дату и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с МСБУ 34.

Как указано в Примечании 5, сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года, была пересмотрена.

DELOITTE LLP

28 сентября 2009 года
г. Алматы

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентный доход	6,29	53,796	54,577	27,840	27,187
Процентный расход	6,29	(36,550)	(31,946)	(17,035)	(16,177)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		17,246	22,631	10,805	11,010
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(28,738)	(10,432)	(13,056)	(5,266)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ ДОХОД		(11,492)	12,199	(2,251)	5,744
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	(15,881)	1,466	1,390	(3,715)
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		105	(65)	37	7
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9	10,221	(1,038)	2,303	3,729
Чистый доход от досрочного погашения обязательств	10	28,453	-	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	11	6,130	6,093	3,295	3,324
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	11	(571)	(411)	(281)	(218)
Прочие доходы/(расходы)		252	(10)	36	(9)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	7	(6,537)	(746)	(5,784)	62
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		22,172	5,289	996	3,180
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		10,680	17,488	(1,255)	8,924
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12,29	(9,079)	(10,523)	(4,584)	(5,230)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,601	6,965	(5,839)	3,694
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	13	2,196	(1,975)	269	(1,162)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		3,797	4,990	(5,570)	2,532
Относящаяся к:					
Аktionерам материнского Банка		3,788	4,973	(5,551)	2,534
Миноритарным акционерам		9	17	(19)	(2)
		3,797	4,990	(5,570)	2,532
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА ОДНУ АКЦИЮ					
Базовая и разводненная (тенге)	14	28.81	38.16	(42.21)	19.44

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 сентября 2009 года
г. Алматы



Г.К. Инарбекова
Главный бухгалтер

28 сентября 2009 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-57 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

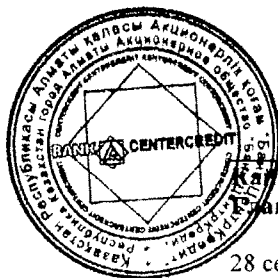
СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Прибыль за период	<u>3,797</u>	<u>4,990</u>	<u>(5,570)</u>	<u>2,532</u>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
(Убыток)/прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	(197)	653	(237)	665
За вычетом: (убыток)/прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отнесенный на счет прибылей и убытков после выбытия	(104)	(207)	35	(45)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	<u>500</u>	<u>205</u>	<u>181</u>	<u>230</u>
Итого совокупный доход за период	<u>3,996</u>	<u>5,641</u>	<u>(5,591)</u>	<u>3,382</u>
<i>Относящаяся к:</i>				
Акционерам материнского банка	3,987	5,624	(5,572)	3,384
Миноритарным акционерам	<u>9</u>	<u>17</u>	<u>(19)</u>	<u>(2)</u>
	<u>3,996</u>	<u>5,641</u>	<u>(5,591)</u>	<u>3,382</u>

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 сентября 2009 года
г. Алматы



Каппарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 сентября 2009 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-57 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

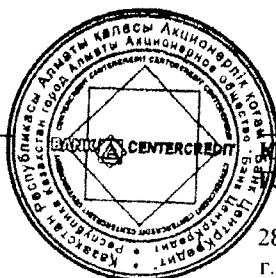
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в НБРК	15	125,293	24,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	19,167	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	31,424	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	56,638	83,116
Средства в банках	19	57,624	150,364
Ссуды, предоставленные клиентам	20, 29	656,985	601,221
Требования по текущему налогу на прибыль		4,382	4,533
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	456	-
Прочие активы	21	9,375	7,290
Основные средства и нематериальные активы		10,664	10,830
ИТОГО АКТИВЫ		972,008	940,528
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	91	969
Средства банков	22	154,116	185,274
Средства клиентов	23, 29	491,558	427,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	24, 29	160,634	170,451
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	-	1,958
Прочие обязательства	25	3,582	2,709
Субординированный займ	26	63,384	57,173
Итого обязательства		873,365	845,915
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	52,666	52,684
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		633	934
Фонд переоценки основных средств		1	2
Нераспределенная прибыль		44,676	40,387
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка		97,976	94,007
Доля миноритарных акционеров		667	606
Итого капитал		98,643	94,613
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		972,008	940,528

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 сентября 2009 года
г. Алматы



Майнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 сентября 2009 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-57 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
31 декабря 2007 года	36,298	1,445	3	34,919	72,665	306	72,971
Чистая прибыль	-	-	-	4,973	4,973	17	4,990
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(1)	1	-	-	-
Прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	653	-	-	653	-	653
Убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отнесенный на счет прибылей и убытков после выбытия (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	(207)	-	-	(207)	-	(207)
Курсовая разница, возникающая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	205	205	-	205
Чистый совокупный доход	-	446	(1)	5,179	5,624	17	5,641
Продажа собственных акций	102	-	-	-	102	-	102
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	(3)	(3)
30 июня 2008 года	36,400	1,891	2	40,098	78,391	320	78,711

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

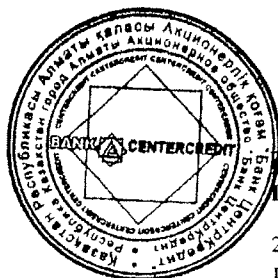
(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
31 декабря 2008 года	52,684	934	2	40,387	94,007	606	94,613
Чистая прибыль	-	-	-	3,788	3,788	9	3,797
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(1)	1	-	-	-
Убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	(197)	-	-	(197)	-	(197)
Убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отнесенный на счет прибылей и убытков после вычития (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	(104)	-	-	(104)	-	(104)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	500	500	-	500
Чистый совокупный доход	-	(301)	(1)	4,289	3,987	9	3,996
Покупка собственных акций	(18)	-	-	-	(18)	-	(18)
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	52	52
30 июня 2009 года	52,666	633	1	44,676	97,976	667	98,643

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 сентября 2009 года
г. Алматы



Жайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 сентября 2009 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-57 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентный доход, полученный по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		711	298
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		1,182	274
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения		2,729	2,546
Процентный доход, полученный по средствам в банках		1,760	3,341
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		37,306	41,834
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам		854	1,431
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(6,630)	(9,325)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(17,753)	(11,955)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(11,114)	(8,852)
Процентный расход, уплаченный по субординированному займу		(2,408)	(1,911)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные		5,934	5,765
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные		(642)	(351)
Прочие доходы		252	167
Операционные расходы уплаченные		(11,273)	(11,045)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		908	12,217
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Увеличение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(14,394)	(1,336)
Увеличение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3,490)	-
Уменьшение инвестиций, удерживаемых до погашения		1,145	-
Уменьшение средств в банках		40,275	22,473
(Увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		(14,105)	25,150
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(2,396)	622
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
(Уменьшение)/увеличение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(878)	207
Уменьшение средств банков		(10,207)	(38,814)
Увеличение средств клиентов		64,572	70,979
Увеличение прочих обязательств		1,745	96
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		63,175	91,594
Налог на прибыль уплаченный		(67)	(1,925)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		63,108	89,669
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,002)	(2,279)
Поступления от продажи основных средств		21	1,374
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		50,441	30,773
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(44,139)	(59,748)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		30,772	221,405

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(5,467)	(244,233)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		30,626	(52,708)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретенные собственные акции		(18)	-
Проданные собственные акции		-	102
Погашение заимствований в форме выпуска долговых ценных бумаг		-	(20,259)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(11,803)	(2,000)
Погашение заимствований в форме выпуска субординированных займов		(1,500)	-
Поступления от выпущенных субординированных займов		2,606	3,951
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		120	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(10,595)	(18,206)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам		(34,535)	(1,710)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		48,604	17,045
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	15	119,818	106,302
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	15	168,422	123,347

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 сентября 2009 года
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 сентября 2009 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-57 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее - «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года, выданной АФН. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23 процента акций Банка. На 30 июня 2009 года доля Kookmin Bank в уставном капитале Банка составляет 30.55 процентов.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 июня 2009 года	31 декабря 2008 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	79%	82%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	75%	75%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
АО «BCC Securities»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого Акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в Акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». Статья 10 утверждает, что товариществу с ограниченной ответственностью не обязательно иметь лицензию для осуществления лизинговой деятельности.

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

ТОО «BCC Securities» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в декабре 2006 года. В августе 2008 года ТОО «BCC Securities» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью АО «BCC Securities» является занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

«CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Основной бизнес Компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

В августе 2006 года Банк получил разрешение, выданное АФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенными акциями Группы, представлены следующим образом:

	30 июня 2009 года %	31 декабря 2008 года %
	(не аудировано)	
Байсеитов Б.Р.	36.42	36.39
Kookmin Bank	30.55	30.55
Прочие (индивидуально, владеющие менее 5%)	33.03	33.06
Итого	100.00	100.00

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 28 сентября 2009 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетной политики, соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности и Международному стандарту бухгалтерского учета («МСБУ») №34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последовательны с принципами, использованными при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начислений и принципа исторической стоимости, кроме переоценки зданий и сооружений и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов.

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отсроченных налоговых обязательств.

Несмотря на то, что не был проведен аудит сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последняя отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию каждой компании Группы, оцениваются посредством валюты, наилучшим образом отражающей экономическую сущность основных условий и обстоятельств, относящихся к данной компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной 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 2008 года.

С 1 января 2009 года, Группа применила изменения в МСФО 1 “Представление финансовой отчетности”, которое меняет представление части отчета о движении капитала, не относящейся к акциям. Группа также посчитала необходимым изменить наименования основных финансовых отчетов, которые ссылаются на МСФО, даже если этого не требуется в финансовой отчетности Банка.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства составления 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 состояния Группы.

Резерв на обесценение займов – Группа регулярно проводит обзор своих займов на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов, 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, 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 отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в сжатой 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.

5. ПЕРЕСМОТР ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

В 2008 году Группа изменила методику признания штрафов за просрочку оплаты процентов по ссудам. Согласно измененной методике, Группа учитывает штрафы за просрочку в процентных доходах вместо прочих доходов. Данные корректировки были проведены в консолидированной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2008 года и за шесть месяцев, и три месяца, закончившиеся на эту дату, с целью соответствия с презентацией по состоянию на 30 июня 2009 года и за шесть месяцев и три месяца, закончившиеся на эту дату, так как презентация данного года лучше отображает финансовую позицию Группы.

Данные корректировки были проведены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года:

Вид корректировки	Величина корректировки	Статья финансовой информации	Первоначально отражено/ шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года	Пересмотрено отражено/ шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года
Консолидированный отчет о прибылях и убытках				
Реклассификация пени по просроченным ссудам в процентный доход	1,431	Процентный доход	53,146	54,577
Реклассификация пени по просроченным ссудам из прочих доходов	(1,431)	Прочие доходы	1,421	(10)
Итого корректировки в процентные доходы	-			
Начисление расхода по налогу на прибыль	(1,485)	Налог на прибыль	(490)	(1,975)
Итого корректировки на налог на прибыль	(1,485)			

Вид корректировки	Величина корректировки	Статья финансовой информации	Первоначально отражено/ три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года	Пересмотрено отражено/ три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года
Консолидированный отчет о прибылях и убытках				
Реклассификация пени по просроченным ссудам в процентный доход	652	Процентный доход	26,535	27,187
Реклассификация пени по просроченным ссудам из прочих доходов	(652)	Прочие доходы	643	(9)
Итого корректировки в процентные доходы	-			
Начисление расхода по налогу на прибыль	(1,485)	Налог на прибыль	323	(1,162)
Итого корректировки на налог на прибыль	(1,485)			

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	25,292	17,202	12,062	7,359
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	26,701	36,671	14,922	19,408
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,803	704	856	420
Итого процентные доходы	53,796	54,577	27,840	27,187
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	47,014	47,124	24,553	23,305
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,501	2,570	1,110	1,438
Проценты по средствам в банках	1,624	2,748	868	1,372
Пени по ссудам, предоставленные клиентам	854	1,431	453	652
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	51,993	53,873	26,984	26,767
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,135	392	563	238
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	668	312	293	182
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,803	704	856	420
Итого процентные доходы	53,796	54,577	27,840	27,187
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	36,550	31,946	17,035	16,177
Итого процентные расходы	36,550	31,946	17,035	16,177
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов	17,358	12,868	8,552	6,618
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	10,747	7,990	4,957	4,019
Проценты по средствам банков	5,884	9,155	2,182	4,543
Проценты по субординированному займу	2,561	1,933	1,344	997
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	36,550	31,946	17,035	16,177
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	17,246	22,631	10,805	11,010

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Потребительские ссуды	Корпоративные ссуды	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 20)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	(не аудировано) (пересмотрено)	(не аудировано) (пересмотрено)	(не аудировано) (пересмотрено)	(не аудировано) (пересмотрено)
1 января 2008 года	5,800	24,411	-	30,211
Формирование резервов	3,580	6,852	-	10,432
Списание активов	(1,906)	(5,165)	-	(7,071)
Восстановление ранее списанных активов	62	6,201	-	6,263
Курсовая разница	19	75	-	94
30 июня 2008 года	7,555	32,374	-	39,929
1 января 2009 года	12,274	34,037	93	46,404
Формирование резервов/(восстановление резервов)	4,620	24,128	(9)	28,739
Списание активов	(2,362)	(7,199)	-	(9,561)
Восстановление ранее списанных активов	127	503	-	630
Курсовая разница	798	7,187	-	7,985
30 июня 2009 года	15,457	58,656	84	74,197
	Потребительские ссуды	Корпоративные ссуды	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 20)
За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года	(не аудировано) (пересмотрено)	(не аудировано) (пересмотрено)	(не аудировано) (пересмотрено)	(не аудировано) (пересмотрено)
1 апреля 2008 года	5,176	30,373	-	35,549
Формирование резервов	2,610	2,656	-	5,266
Списание активов	(278)	(1,249)	-	(1,527)
Восстановление ранее списанных активов	33	532	-	565
Курсовая разница	14	62	-	76
30 июня 2008 года	7,555	32,374	-	39,929
1 апреля 2009 года	16,897	48,793	93	65,783
(Восстановление резервов)/формирование резервов	362	12,703	(9)	13,056
Списание активов	(1,848)	(3,044)	-	(4,892)
Восстановление ранее списанных активов	73	214	-	287
Курсовая разница	(27)	(10)	-	(37)
30 июня 2009 года	15,457	58,656	84	74,197

	Средства в банках (Примечание 19) (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	18
1 января 2008 года	(9)
Списание активов	
	9
30 июня 2008 года	
1 января 2009 года	7
Восстановление резервов	(1)
Списание активов	(3)
	3
30 июня 2009 года	

	Средства в банках (Примечание 19) (не аудировано)
За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года	
1 апреля 2008 года	9
30 июня 2008 года	9
1 апреля 2009 года	5
Списание активов	(2)
	3
30 июня 2009 года	

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 17) (не аудировано)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 18) (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 21) (не аудировано)	Гарантии и прочие обязательства (Примечание 25) (не аудировано)	Итого (не аудировано)
1 января 2008 года	-	-	22	626	648
Формирование резервов	-	-	152	594	746
Списание активов	-	-	(23)	-	(23)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	4	-	4
30 июня 2008 года	-	-	155	1,220	1,375
1 января 2009 года	-	-	4,694	988	5,682
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	3,490	781	2,587	(321)	6,537
Списание активов	-	-	(5,970)	-	(5,970)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	173	-	173
Курсовая разница	-	-	-	173	173
30 июня 2009 года	3,490	781	1,484	840	6,595

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 17) (не аудировано)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 18) (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 21) (не аудировано)	Гарантии и прочие обязательства (Примечание 25) (не аудировано)	Итого (не аудировано)
1 апреля 2008 года	-	-	145	1,313	1,458
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	-	-	22 (9)	(84) 7	(62) (2)
Списание активов	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	-	-	(3)	(7)	(10)
Курсовая разница	-	-	-	(9)	(9)
30 июня 2008 года	-	-	155	1,220	1,375
1 апреля 2009 года	-	-	1,555	759	2,314
Формирование резервов	3,490	781	1,426 (1,654)	87 -	5,784 (1,654)
Списание активов	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	-	-	157	-	157
Курсовая разница	-	-	-	(6)	(6)
30 июня 2009 года	3,490	781	1,484	840	6,595

8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенными для торговли	(15,881)	1,466	1,390	(3,715)
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(15,881)	1,466	1,390	(3,715)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенными для торговли включает:				
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(15,235)	77	(624)	509
Реализованная (убыток)/прибыль по торговым операциям	(671)	(27)	(2,453)	31
Нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(156)	1,511	2,479	(4,073)
Нереализованная прибыль/(убыток) от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	181	(95)	1,988	(182)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(15,881)	1,466	1,390	(3,715)

Группа приобретает производные финансовые инструменты, для того чтобы управлять валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для торговли. В марте 2009 года в результате досрочного погашения межбанковского займа было отменено своп-соглашение с иностранной финансовой организацией (Примечание 22). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 миллионов тенге.

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Курсовые разницы, нетто	6,293	(2,231)	631	3,143
Дилинговые операции, нетто	3,928	1,193	1,672	586
Итого чистый прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	10,221	(1,038)	2,303	3,729

10. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, Группа получила прибыль от досрочного погашения обязательств в сумме 28,453 миллионов тенге. 20,206 миллионов тенге были отнесены на досрочное погашение обязательства перед иностранной финансовой организацией (Примечание 22) и 8,247 миллионов тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 24).

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:				
Расчетные операции	1,325	1,255	717	675
Кассовые операции	1,210	1,199	682	664
Выдача гарантий	1,042	1,132	653	609
Платежные карты	692	575	379	314
Проведение документарных операций	584	581	200	341
Проведение доверительных операций	576	605	318	310
Операции с иностранной валютой	362	332	191	187
Услуги по Интернет-банкингу	99	76	51	40
Кастодиальная деятельность	66	74	27	44
Купля-продажа ценных бумаг	61	119	43	59
Сейфовые услуги	32	26	17	12
Реализация страховых полисов	5	9	3	6
Услуги по кредитованию	1	5	-	3
Прочее	75	105	14	60
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	6,130	6,093	3,295	3,324
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:				
Проведение документарных операций	211	22	87	13
Расчетные операции	199	146	121	79
Юридические услуги	51	41	1	14
Кастодиальная деятельность	38	25	24	16
Купля-продажа ценных бумаг	23	6	20	5
Операции с иностранной валютой	15	6	5	4
Брокерские услуги	12	77	4	64
Услуги по организации сделок	5	58	5	17
Услуги рейтинговых агентств	-	22	-	-
Прочее	17	8	14	6
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	571	411	281	218

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Заработная плата	3,467	5,088	1,817	2,669
Операционная аренда	1,756	1,635	923	829
Налоги (кроме налога на прибыль)	870	980	345	330
Износ и амортизация	730	692	368	351
Расходы по страхованию	558	562	325	190
Административные расходы	510	422	277	207
Расходы на охрану и сигнализацию	302	58	166	32
Телекоммуникации	247	180	120	74
Расходы на профессиональные услуги	117	89	40	85
Расходы на рекламу	116	127	74	67
Ремонт и обслуживание оборудования	85	121	54	70
Командировочные расходы	54	67	40	47
Представительские расходы	19	48	11	25
Спонсорская помощь	4	14	2	5
Расходы на проведение мероприятий	2	10	2	10
Прочие расходы	242	430	20	239
	<u>9,079</u>	<u>10,523</u>	<u>4,584</u>	<u>5,230</u>

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы, такие как представительские расходы, и доходы, такие как процентный доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котируемых на Казахстанской фондовой бирже, не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года представлен следующим образом:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	3,213	-
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	550	-
Итого вычитаемые временные разницы	3,763	-
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,856)	(1,610)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(11,816)
Ссуды, предоставленные клиентам	-	(708)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(2,856)	(14,134)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	907	(14,134)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке	456	(1,958)

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	1,601	6,965	(5,839)	3,694
Налог по установленной ставке	320	2,090	(1,168)	1,109
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг	(707)	(791)	(338)	(377)
Прочий необлагаемый налогом доход	(1,278)	(68)	(372)	(36)
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	1,883	732	1,883	1,875
Текущий налог на прибыль	218	1,963	5	2,571
(Восстановление)/резерв отложенного налога на прибыль	(2,414)	12	(274)	(1,409)
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(2,196)	1,975	(269)	1,162

Ставка по налогу, используемая для расчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20% и 30% соответственно, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

В декабре 2008 года Правительство Республики Казахстан приняло решение об изменении корпоративного подоходного налога с 30% в 2008 году на 20% в 2009 году, на 17.5% для периодов, начинающихся с или после 1 января 2010 года, и 15% для периодов, начинающихся с или после 1 января 2011 года.

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
(Обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	(1,958)	(795)
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	2,414	(1,163)
Конец периода	456	(1,958)

14. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за отчетный период.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Прибыль:				
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к владельцам простых акций материнского Банка	3,788	4,973	(5,551)	2,534
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	131,494,610	130,316,695	131,494,610	130,316,695
Прибыль/(убыток) на акцию, базовая и разводненная (тенге)	28.81	38.16	(42.21)	19.44

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Срочный депозит в НБРК	101,049	-
Наличные средства в кассе	19,463	20,887
Счета в НБРК	4,781	3,474
Итого денежные средства и счета в НБРК	125,293	24,361

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 14,435 миллионов тенге и 17,957 миллионов тенге по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно. Банк соблюдал требования НБРК касательно поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имел право использовать средства без каких-либо ограничений.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в сжатом промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Средства в банках стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»)	125,293	24,361
Денежные средства и счета в НБРК	<u>43,129</u>	<u>95,457</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>168,422</u>	<u>119,818</u>
	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Денежные средства и счета в НБРК	78,219	43,020
Средства в банках стран ОЭСР	<u>45,128</u>	<u>63,282</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>123,347</u>	<u>106,302</u>

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	12,749	5,031
Долевые ценные бумаги	<u>4,489</u>	<u>423</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>17,238</u>	<u>5,454</u>
Производные финансовые инструменты	<u>1,929</u>	<u>15,243</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>19,167</u>	<u>20,697</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся к финансовым активам предназначенным для торговли.

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации АО «БТА Банк»	7.00	6,639	-	-
Купонные облигации Nomura Securities Co.	1.32	1,372	4.36	1,120
Казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан	5.50-7.90	762	5.70	286
Облигации ATF Capital B.V.	9.25	670	9.25	490
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	6.20-8.13	573	6.00	215
Облигации АО «Павлодарэнергосервис»	9.00	528	9.00	459
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-9.00	410	8.13-9.00	492
Облигации Kazkommerts International B.V.	7.00-7.88	220	7.00-7.88	172
Облигации Temir Capital B.V.	9.00-9.50	218	9.00-9.50	652
Облигации АО «Досжан Темир жолы»	19.95	206	-	-
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	7.34	189	-	-
Облигации ОАО «Банк Зенит»	16.00	154	-	-
Облигации АО «БТА Ипотека»	8.50-10.80	147	8.50-11.00	406
Облигации Правительство г.Москва	10.00	145	-	-
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	10.70	140	12.00	151
Облигации TuranAlem Finance B.V.	7.75	121	7.75	151
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	105	8.50	129
Облигации АО «Цесна Банк»	9.00	67	8.00-9.00	178
Облигации АО «Казтранском»	8.00	63	8.00	63
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	14.20-14.70	12	11.70-19.20	31
Облигации АО «Альянс Банк»	10.60	8	12.00	36
Итого долговые ценные бумаги		<u>12,749</u>		<u>5,031</u>

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «БТА Банк»	-	4,229	-	94
Акции АО «Казакхтелеком»	-	205	-	215
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	41	-	82
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	-	6	-	5
Акции Дочернего банка АО «БТА Банк»	-	4	-	22
АО «Темирбанк»	-	4	-	4
Акции АО «Актюбемунгаз»	-	-	-	1
Прочие	-	-	-	-
Итого долевые ценные бумаги		<u>4,489</u>		<u>423</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>17,238</u>		<u>5,454</u>

	30 июня 2009 года (не аудировано)			31 декабря 2008 года		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая Стоимость		
Сумма по номиналу	Актив	Обязатель- ство	Сумма по номиналу	Актив	Обязатель- ство	
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты	29,530	1,497	56	77,508	14,613	812
Свопы	-	-	-	3,019	-	124
Форвардные контракты	-	181	-	-	181	-
Встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Контракты по процентным производным финансовым инструментам						
Свопы	3,911	251	35	3,744	449	33
Итого производные финансовые инструменты		1,929	91		15,243	969

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги	31,190	37,882
Акции	234	234
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>31,424</u>	<u>38,116</u>

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Ноты НБРК*	-	18,482	-	20,057
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.50-9.23	10,858	5.50-1.80	13,014
АО «БТА Банк»	11.00	4,519	11.00	4,519
АО «Kaspi Bank»	9.80	240	13.66	291
Дочерняя организация ОАО «МДМ-Банк» ОАО МДМ-Интернэшнл	7.77	207	-	-
Дочерняя организация ОАО «Банк ЗЕНИТ» «Зенит капитал»	8.75	155	-	-
Дочерняя организация ОАО «Газпромбанк» ОАО «Газпромбанк-Финанс»	6.40	147	-	-
Дочерняя организация ЗАО АКБ «Абсолют банк» ОАО «Абсолют-Финанс»	9.13	72	-	-
АО «АТФ Банк»	-	-	8.50	1
		34,680		37,882
За вычетом резерва под обесценение		(3,490)		-
		<u>31,190</u>		<u>37,882</u>

*- По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года доходность по Нотам НБРК составила 4.16 процентов и 5.76 процентов, соответственно.

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Акции:				
АО «Нефтяная страховая компания»	5.61	85	5.61	85
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Пенсионный Фонд «Атамскен»	9.66	37	9.66	37
АО «Пенсионный Фонд «Коргау»	9.44	28	9.44	28
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	19.00	27	19.00	27
АО «Процессинговый центр»	0.81	10	0.81	10
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.67	5	2.76	6
Прочее	-	5	-	4
		<u>234</u>		<u>234</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>31,424</u></u>		<u><u>38,116</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

Долевые ценные бумаги не котируются и, соответственно, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, в соответствии с учетной политикой Группы.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан и краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 7,441 миллионов тенге и 6,986 миллионов тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года до 7 июля 2009 года и 6 января 2009 года, соответственно.

18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.50-20.31	38,389	3.35-20.31	42,080
Ноты НБРК*	-	9,847	-	29,396
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	5.69-19.20	3,796	5.69-19.20	3,933
Облигации АО «БТА Ипотека»	6.30-9.20	1,212	3.00-10.00	1,207
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	9.50-11.00	1,205	9.50-11.00	1,212
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00	1,033	8.00	1,074
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50-9.50	478	8.50-9.50	476
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	7.50-13.00	338	7.50-13.00	596
Облигации АО «JP Morgan Chase Bank»	5.87	305	11.04	312
Облигации АО «БТА Банк»	10.90	259	12.00	260
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-12.50	222	7.50-14.00	221
Облигации ОАО «Локо-Финанс»	10.00	148	-	-
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	12.00	51	9.50-15.00	630
Облигации «Дочернего банка АО БТА Банк АО «Темирбанк»	10.00	49	9.75-10.00	150
Облигации SPV Petrommerce Finance S.A.	8.75	48	-	-
Облигации АО «АТФ Банк»	10.00	27	10.00	27
Облигации ООО «Сорус Капитал»	13.00	12	13.00	10
Облигации АКБ «Промсвязьбанк»	-	-	8.26	562
Облигации ООО «КБ ЛОКО Банк»	-	-	9.00	307
Облигации ОАО «ОГК-2»	-	-	8.00	11
Облигации ЗАО «Желдорипотека»	-	-	12.50	8
Облигации ООО «Марийский НПЗ Финанс»	-	-	13.00	6
Облигации ООО «Уралсиб»	-	-	12.99	4
Облигации ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	-	-	15.01	326
Облигации ОАО «Собинбанк»	-	-	6.00	303
Облигации ООО «Сэтл Групп»	-	-	11.70	3
Облигации ООО «Талосто-Финанс»	-	-	10.00	2
		57,419		83,116
За вычетом резерва под обесценение		(781)		-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		56,638		83,116

*- По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года доходность по Нотам НБРК составила 7.50 процентов и 6.25 процентов, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, краткосрочные ноты НБРК, облигации АО «Казахстанской Ипотечной Компании», заложенные по сделкам РЕПО на сумму 6,234 миллионов тенге и краткосрочным нотам НБРК, облигации АО «Казахстанской Ипотечной Компании» и государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 25,443 миллионов тенге соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года до 7 июля 2009 года и 5 февраля 2009 года, соответственно.

19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в банках	52,054	47,392
Корреспондентские счета в других банках	5,353	58,963
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	220	44,016
	57,627	150,371
За вычетом резерва под обесценение	(3)	(7)
Итого средства в банках	57,624	150,364

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 июня 2009 года у Группы имеются средства в АО «Landesbank Baden-Wurttemberg AG» и АО «Deutsche Bank», по состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы имеются средства в АО «Landesbank Baden-Wurttemberg AG» и АО «BNP Paribas», которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года максимальная подверженность кредитному риску по средствам в банках составила 57,627 миллионов тенге и 150,371 миллионов тенге, соответственно.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года составили:

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации казахстанских компаний	120	131	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	100	114	18,471	20,559
Акции казахстанских банков	-	-	12,604	19,830
Ноты НБРК	-	-	12,911	13,576
Акции казахстанских компаний	-	-	30	11
	220	245	44,016	53,976

20. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Ссуды выданные	722,377	639,111
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,805	8,514
	731,182	647,625
За вычетом резерва под обесценение	(74,197)	(46,404)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	656,985	601,221

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	509,863	449,267
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	97,620	88,044
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	88,996	80,266
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	11,275	10,168
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	7,739	6,980
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	4,117	5,472
Необеспеченные ссуды	11,572	7,428
	731,182	647,625
За вычетом резерва под обесценение	(74,197)	(46,404)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	656,985	601,221

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	262,807	255,228
Торговля	138,858	101,028
Промышленное строительство	60,421	54,661
Пищевая промышленность	51,080	43,966
Жилое строительство	43,513	42,817
Аренда недвижимости	38,705	29,463
Производство	34,223	32,263
Сельское хозяйство	24,702	25,284
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	24,103	21,327
Нефтегазовая промышленность	19,118	14,084
Транспорт и телекоммуникации	5,923	5,665
Средства массовой информации	2,682	2,500
Машиностроение	2,264	2,035
Металлургия	1,112	824
Добыча и производство драгоценных металлов	787	600
Финансовый сектор	463	398
Энергетика	392	340
Прочее	20,029	15,142
	731,182	647,625
За вычетом резерва под обесценение	(74,197)	(46,404)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	656,985	601,221

Ссуды физическим лицам представлены следующим образом:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ипотечное кредитование	132,664	127,137
Потребительские кредиты	70,458	69,948
Развитие бизнеса	51,840	49,989
Автокредитование	7,845	8,154
	262,807	255,228
За вычетом резерва под обесценение	(19,692)	(14,904)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	243,115	240,324

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года Группой были выданы ссуды пяти и семи заемщикам на общую сумму 70,507 миллионов тенге и 83,803 миллионов тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года максимальный кредитный риск составлял 731,182 миллионов тенге и 647,625 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года ссуды, предоставленные клиентам включали ссуды, по которым не начислялись проценты, в размере 19,613 миллионов тенге и 4,742 миллионов тенге, соответственно. Резерв по этим ссудам составил 12,669 миллионов тенге и 3,062 миллионов тенге по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

Средняя процентная ставка по заключенным договорам лизинга составляет 14.96% и 12.68% годовых по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость индивидуально обесценившихся ссуд, предоставленных клиентам и соответствующая сумма резерва под обесценение составили 294,412 миллионов тенге и 65,559 миллионов тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость индивидуально обесценившихся ссуд, предоставленных клиентам и соответствующая сумма резерва под обесценение составила 224,989 миллионов тенге и 41,149 миллионов тенге, соответственно.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года и год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Группа заключила договора финансового лизинга в качестве арендодателя по оборудованию и непроизводственным зданиям на долгосрочный период. Процентная ставка лизинга фиксировалась на дату заключения договора и действительна на весь срок лизинга.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Не позднее одного года	1,890	1,489
От одного до пяти лет	4,049	4,767
Более пяти лет	4,143	7,943
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	10,082 (1,277)	14,199 (5,685)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,805	8,514
Текущая часть	1,890	1,489
Долгосрочная часть	6,915	7,025
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,805	8,514

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	3,362	1,239
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,213	795
Начисленная комиссия	685	489
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	554	97
Дорожные чеки	102	99
Задолженность Правительства по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам	5	17
	<u>5,921</u>	<u>2,736</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,484)</u>	<u>(417)</u>
	<u>4,437</u>	<u>2,319</u>
 Прочие нефинансовые активы:		
Заложенные активы без права выкупа	3,904	8,177
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	967	901
Товарно-материальные запасы	58	165
Авансы работникам	9	5
	<u>4,938</u>	<u>9,248</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>-</u>	<u>(4,277)</u>
	<u>4,938</u>	<u>4,971</u>
 Итого прочие активы	<u><u>9,375</u></u>	<u><u>7,290</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

22. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	174	148
Средства банков, включает:		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	85,108	103,626
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	35,492	23,512
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	14,437	12,646
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	13,912	32,428
Краткосрочные и долгосрочные депозиты, полученные от других банков	4,640	10,809
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	353	2,105
	<u>154,116</u>	<u>185,274</u>
Итого средства банков	<u><u>154,116</u></u>	<u><u>185,274</u></u>

Основная сумма и проценты по займам, полученным от банков, подлежат погашению поквартально, раз в полгода и в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат.

В марте 2009 года, Группа досрочно погасила долгосрочную ссуду иностранной финансовой организации и признала прибыль от досрочной уплаты долга в сумме 20,206 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	12,623	13,289	20,746	21,826
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,053	1,171	10,046	11,162
Облигации казахстанских компаний	236	239	1,636	1,488
Итого	13,912	14,699	32,428	34,476

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года средства банков включали расходы по вознаграждению по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО, на сумму 5 миллионов тенге и 133 миллионов тенге, соответственно.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	357,563	299,242
Депозиты до востребования	133,995	128,139
Итого средства клиентов	491,558	427,381

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 4,927 миллионов тенге и 5,322 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года задолженность Группы перед 1 и 2 клиентами в размере 16,497 миллионов тенге и 42,609 миллионов тенге, соответственно, представляла собой существенную концентрацию.

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	239,313	198,666
Социальные услуги	99,808	106,258
Торговля	34,985	16,162
Строительство	24,636	21,080
Топливо	17,963	21,433
Страхование	15,373	18,136
Сельское хозяйство	10,699	5,453
Производство	10,422	7,543
Металлургия	9,666	3,548
Исследования и разработки	6,628	4,570
Транспорт и связь	4,647	4,962
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	3,800	2,566
Энергетика	3,054	1,602
Обработка вторичного сырья	2,559	2,628
Машиностроение	1,716	1,453
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	964	2,301
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	624	2,764
Химическая промышленность	272	463
Прочее	4,429	5,793
Итого средства клиентов	491,558	427,381

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Отражено по амортизированной стоимости:	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Международные облигации	Долл. США	02/02/2006- 30/01/2007	02/02/2011- 30/01/2014	8.00-8.63	118,304	97,906
Облигации выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004- 16/05/2007	16/05/2010- 27/12/2015	8.00-10.40	18,674	19,740
Международные облигации	Тенге	30/09/2006	30/09/2011	8.25	14,449	25,519
Международные облигации	Японская Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.62	9,086	27,286
Облигации выпущенные в России	Долл. США	21/01/2009	26/07/2010	2.00-8.65	73	-
Облигации выпущенные в России	Евро	01/06/2009	16/07/2009	2.00	48	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					160,634	170,451

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 4,892 миллионов тенге и 5,259 миллионов тенге, соответственно.

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

В марте 2009 года Группа досрочно выкупила международные облигации, деноминированные в японских йенах. Номинальная стоимость выкупленных международных облигаций составила 23,100 миллионов тенге. В связи с досрочным погашением международных облигаций Группой признан доход в сумме 8,247 миллионов тенге.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	1,525	491
Начисленные комиссионные расходы	239	168
Авансы полученные	118	94
	<u>1,882</u>	<u>753</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	860	968
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 7)	840	988
	<u>840</u>	<u>988</u>
Итого прочие обязательства	<u>3,582</u>	<u>2,709</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка %	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражено по амортизированной стоимости:						
Субординированные облигации	Тенге	07/06/2003- 11/11/2008	07/06/2010- 11/11/2023	9.70-14.40	36,448	35,590
Бессрочные финансовые инструменты	Долл. США	03/03/2006	01/03/2016	9.125	15,544	12,447
Субординированный займ	Долл. США	22/12/2004- 28/12/2007 25/04/2008 07/07/2008	15/12/2011- 15/12/2014- 15/12/2014 15/09/2015	LIBOR+4.5 LIBOR+6.3	<u>11,392</u>	<u>9,136</u>
Итого субординированный займ					<u>63,384</u>	<u>57,173</u>

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав субординированного займа включен накопленный процентный расход на сумму 1,186 миллионов тенге и 1,033 миллионов тенге, соответственно.

Бессрочные финансовые инструменты представляют собой бессрочные некумулятивные сертификаты участия в кредите, выпущенные Банком, с обязательством погашения Банком номинальной стоимости в 2016 году.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. По состоянию на 30 июня 2009 года 6 месячный LIBOR был равен 1.11%.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	300,000,000	155,519,469	-	144,480,531

По состоянию на 31 декабря 2008 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	300,000,000	155,519,469	-	144,480,531

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года Банк не выпускал акции.

В соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	56,532	56,532	34,525	34,525
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	15,491	3,098	27,893	5,579
Обязательства по предоставлению займов в будущем	1,297	649	588	294
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	73,320	60,279	63,006	40,398

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Денежные средства	21,360	14,306
Недвижимость	13,352	8,160
Гарантии и поручительства	6,993	3,377
Движимое имущество	4,999	957
Земля	3,155	4,312
Товары в обороте	826	311
Готовая продукция	64	594
Прочее	5,783	2,508
Итого	56,532	34,525

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Недвижимость	8,036	12,290
Товары в обороте	6,445	8,883
Движимое имущество	536	570
Денежные средства	43	4,133
Необеспеченные	431	2,017
Итого	15,491	27,893

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, Группой были созданы провизии по обязательствам гарантий на общую сумму 311 миллионов тенге и 253 миллионов тенге, соответственно, а также по обязательствам аккредитивов на общую сумму 529 миллионов тенге и 735 миллионов тенге, соответственно.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 1,297 миллионов тенге и 588 миллионов тенге по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в сумме 144,616 миллионов тенге и 175,070 миллионов тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по следующим категориям по рыночной стоимости:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ценные бумаги	139,335	105,454
Инвестиции в капитал	4,217	67,573
Прочие активы	767	534
Производные финансовые инструменты	288	20
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	7	121
Вклады в других банках	2	1,368
Итого фидуциарные активы	<u>144,616</u>	<u>175,070</u>

В том числе активы пенсионных фондов по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в сумме 45,415 миллионов тенге и 41,275 миллионов тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария. По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в размере 53,355 миллионов тенге и 33,909 миллионов тенге, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил АФН.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые отчисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет. Они также могут проводить дополнительные проверки, если посчитают необходимыми. Согласно судебному законодательству, период налоговой проверки может быть изменен по решению суда, если последний подтвердит факт запрета налоговыми органами проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков

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

Возмещаемость финансовых активов

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

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года финансовые активы Группы составили 951,568 миллионов тенге и 920,194 миллионов тенге, соответственно. Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Группе. Возмещаемость финансовых активов определяется Группой на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Группы считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	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
Ссуды, предоставленные клиентам и чистые инвестиции в аренду				
- прочим связанным сторонам	6,724	731,182	7,508	647,625
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	6,420		7,015	
	304		493	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
- прочим связанным сторонам	(112)	(74,197)	(63)	(46,404)
	(112)		(63)	
Средства клиентов	33,013	491,558	30,137	427,381
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	29,544		29,491	
- прочим связанным сторонам	3,469		646	
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	63	160,634	-	170,451
	63		-	
Выданные гарантии и подобные обязательства				
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	2	56,532	1	34,525
	2		1	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в обычной деятельности компании. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая проценты, что и в других подобных сделках с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более, чем обычный риск не возврата или других специфик.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (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
Процентный доход	153	53,796	125	54,577
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	118		125	
- прочим связанным сторонам	35		-	
Процентный расход	(1,010)	(36,550)	(22)	(31,946)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(983)		-	
- прочим связанным сторонам	(27)		(22)	
Операционные расходы	(76)	(9,079)	(157)	(10,523)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(76)		(157)	
	Три месяца, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (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
Процентный доход	76	27,840	63	27,187
- прочим связанным сторонам	56		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	20		63	
Процентный расход	(248)	(17,035)	(9)	(16,177)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(221)		-	
- прочим связанным сторонам	(27)		(9)	
Операционные расходы	(50)	(4,584)	(27)	(5,230)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(50)		(27)	

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, компенсация ключевому управленческому персоналу производилась краткосрочными дополнительными выплатами.

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, и вспомогательным форматом – по географическим сегментам.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты. Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов. Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Группы, управление активами и пассивами, капитал группы и совместные услуги.

Продукты:

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, лизинговые услуги, предоставление консультативных услуг по слиянию и приобретению.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть баланса, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Элиминации	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Процентный доход	18,540	38,770	4,909	(8,423)	53,796
Процентный расход	(10,617)	(33,755)	(601)	8,423	(36,550)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(4,610)	(24,128)	-	-	(28,738)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(15,881)	-	(15,881)
Чистая прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	105	-	105
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,088	6,133	-	-	10,221
Доход от погашения досрочного обязательства	-	-	28,453	-	28,453
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,151	4,921	76	(18)	6,130
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(431)	(158)	18	(571)
Прочие доходы	88	164	-	-	252
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(1,066)	(5,471)	-	-	(6,537)
Внешние операционные доходы/(расходы)	7,574	(13,797)	16,903	-	10,680
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	8,376	65	(8,441)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	7,574	(5,421)	16,968	(8,441)	10,680
Операционные расходы	(3,940)	(4,372)	(767)	-	(9,079)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	3,634	(9,793)	16,201	(8,441)	1,601
Возмещение по налогу на прибыль	659	1,537	-	-	2,196
Чистая прибыль/(убыток)	4,293	(8,256)	16,201	(8,441)	3,797
Активы по сегментам*	262,672	530,104	355,964	(181,570)	967,170
Обязательства по сегментам	236,781	420,725	402,729	(186,870)	873,365
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(16)	(693)	(21)	-	(730)
Суды, предоставленные клиентам	262,672	396,266	-	(1,953)	656,985
Основные средства и нематериальные активы	2,345	7,613	706	-	10,664
Средства клиентов	236,781	415,363	759	(161,345)	491,558
Капитальные затраты	-	1,002	-	-	1,002

* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Элиминации	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентный доход	21,625	36,335	4,150	(7,533)	54,577
Процентный расход	(16,558)	(22,658)	(263)	7,533	(31,946)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(3,580)	(6,852)	-	-	(10,432)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,466	-	1,466
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(65)	-	(65)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(415)	(623)	-	-	(1,038)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,199	4,803	119	(28)	6,093
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(358)	(81)	28	(411)
Прочие расходы	-	(10)	-	-	(10)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(335)	(411)	-	-	(746)
Внешние операционные доходы	1,936	10,226	5,326	-	17,488
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	7,517	44	(7,561)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	1,936	17,743	5,370	(7,561)	17,488
Операционные расходы	(230)	(9,752)	(541)	-	(10,523)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	1,706	7,991	4,829	(7,561)	6,965
Расходы по налогу на прибыль	(593)	(1,382)	-	-	(1,975)
Чистая прибыль/(убыток)	<u>1,113</u>	<u>6,609</u>	<u>4,829</u>	<u>(7,561)</u>	<u>4,990</u>
Активы по сегментам*	<u>269,739</u>	<u>705,750</u>	<u>146,065</u>	<u>(221,832)</u>	<u>899,722</u>
Обязательства по сегментам**	<u>148,712</u>	<u>677,425</u>	<u>211,754</u>	<u>(215,589)</u>	<u>822,302</u>
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(214)	(464)	(14)	-	(692)
Ссуды, предоставленные клиентам	269,739	328,984	-	(2,688)	596,035
Основные средства и нематериальные активы	2,382	7,142	640	-	10,164
Средства клиентов	148,712	426,076	455	(189,908)	385,335
Капитальные затраты	-	1,700	579	-	2,279

*- за минусом текущего налога на прибыль

** - за минусом отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2009 года (не аудировано)
Процентный доход	45,320	222	8,254	53,796
Процентный расход	(28,303)	(64)	(8,183)	(36,550)
Активы по сегментам *	781,256	9,090	176,824	967,170
Обязательства по сегментам	691,270	6,023	176,072	873,365
Условные обязательства	67,530	-	5,790	73,320
Капитальные затраты	1,002	-	-	1,002

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентный доход	47,216	11	7,350	54,577
Процентный расход	(24,667)	-	(7,279)	(31,946)
Активы по сегментам *	685,290	3,234	211,198	899,722
Обязательства по сегментам**	611,524	77	210,701	822,302
Условные обязательства	86,588	-	6,356	92,944
Капитальные затраты	2,279	-	-	2,279

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

*- за минусом текущего налога на прибыль

** - за минусом отложенного налога на прибыль

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов – для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ – данные ценные бумаги обращаются на рынке, и для определения справедливой стоимости были использованы их рыночные котировки.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы представлена ниже:

	30 июня 2009 года (не аудировано)			31 декабря 2008 года		
	Котируемая рыночная цена	Метод оценки исследуемые рыночные данные	Итого	Котируемая рыночная цена	Метод оценки исследуемые рыночные данные	Итого
Деньги и денежные средства в НБРК	125,293	-	125,293	24,361	-	24,361
Инвестиции, удерживаемые до погашения	54,072	-	54,072	81,798	-	81,798
Средства в банках	-	57,395	57,395	-	149,951	149,951
Ссуды, предоставленные клиентам	-	709,402	709,402	-	610,301	610,301
Средства банков	-	165,714	165,714	-	186,074	186,074
Средства клиентов	-	482,927	482,927	-	417,802	417,802
Выпущенные долговые ценные бумаги	119,489	-	119,489	81,879	-	81,879
Субординированный займ	39,155	6,927	46,082	32,732	7,590	40,322

Денежные средства и счета в НБРК приблизительно равны справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока данных финансовых активов.

32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	52,666	52,684
Нераспределенная прибыль и убытки от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	44,543	40,755
Доля миноритарных акционеров	667	606
Итого квалифицированный капитал первого уровня	97,876	94,045
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	47,840	44,726
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую	15,544	12,447
Фонд переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для	767	568
Итого квалифицированный капитал второго уровня	64,151	57,741
Итого нормативного капитала	162,027	151,786
Активы с различной степенью риска	786,872	743,174
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	12.44%	12.65%
Итого коэффициент достаточности капитала	20.59%	20.42%

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с целью обеспечения достаточности капитала Группы, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль над рисками по законодательству и нормативной сфер, а также оценивает влияние рисков на деятельность Группы в целом. Такой подход позволяет Группе снизить возможные убытки от колебаний инвестиционного климата в Республике Казахстан. Руководство Группы считает основным географическим сегментом Республику Казахстан, так как риски и возмещения одинаковы по всему региону.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2009 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	124,999	294	-	125,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,558	488	3,121	19,167
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31,424	-	-	31,424
Инвестиции, удерживаемые до погашения	56,137	196	305	56,638
Средства в банках	8,152	5,791	43,681	57,624
Ссуды, предоставленные клиентам	630,589	25,927	469	656,985
Прочие финансовые активы	4,066	112	259	4,437
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	870,925	32,808	47,835	951,568
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	44	47	91
Средства банков	54,604	17,904	81,608	154,116
Средства клиентов	491,113	445	-	491,558
Выпущенные долговые ценные бумаги	160,634	-	-	160,634
Прочие финансовые обязательства	1,857	13	12	1,882
Субординированный займ	36,448	-	26,936	63,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	744,656	18,406	108,603	871,665
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	126,269	14,402	(60,768)	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в НБРК	24,305	56	-	24,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,514	28	16,155	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,116	-	-	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,684	2,120	312	83,116
Средства в банках	52,405	2,093	95,866	150,364
Ссуды, предоставленные клиентам	580,658	19,937	626	601,221
Прочие финансовые активы	2,226	93	-	2,319
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	782,908	24,327	112,959	920,194
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	812	-	157	969
Средства банков	68,954	7,896	108,424	185,274
Средства клиентов	427,246	135	-	427,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	170,451	-	-	170,451
Прочие финансовые обязательства	753	-	-	753
Субординированный займ	35,590	-	21,583	57,173
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	703,806	8,031	130,164	842,001
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	79,102	16,296	(17,205)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Финансовый департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэл-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Финансовый департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам отраженным в сжатом промежуточном консолидированном бухгалтерском балансе, так как данная презентация не включает основные средства и нематериальные активы, требования по текущему налогу на прибыль, требования по отсроченному налогу на прибыль, прочие активы, обязательства по отложенному налогу на прибыль и прочие обязательства.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу компании.

	Средневзвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2009 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в НБРК	4.25%	101,049	-	-	-	-	101,049
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5.74%	128	584	1,025	3,661	7,351	12,749
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.85%	24,370	-	1,902	2,408	2,510	31,190
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.56%	123	13,660	20,766	17,603	4,486	56,638
Средства в банках	1.34%	40,994	8,615	2,792	863	122	53,386
Ссуды, предоставленные клиентам	15.10%	76,630	37,668	118,234	290,161	134,292	656,985
Итого активы, по которым начисляются проценты		243,294	60,527	144,719	314,696	148,761	911,997
Денежные средства и счета в НБРК		24,244	-	-	-	-	24,244
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		4,489	-	-	251	1,678	6,418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		234	-	-	-	-	234
Средства в банках		4,238	-	-	-	-	4,238
Прочие финансовые активы		4,437	-	-	-	-	4,437
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		<u>280,936</u>	<u>60,527</u>	<u>144,719</u>	<u>314,947</u>	<u>150,439</u>	<u>951,568</u>

	Средневзвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2009 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1.93%	51	-	8	32	-	91
Средства банков	6.34%	18,198	13,048	13,974	66,933	41,789	153,942
Средства клиентов	9.99%	29,048	10,046	77,561	237,843	3,078	357,576
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.31%	-	5,131	2,412	130,250	22,841	160,634
Субординированный займ	10.30%	-	562	2,048	3,500	57,274	63,384
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		47,297	28,787	96,003	438,558	124,982	735,627
Средства банков		174	-	-	-	-	174
Средства клиентов		133,982	-	-	-	-	133,982
Прочие финансовые обязательства		1,882	-	-	-	-	1,882
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		183,335	28,787	96,003	438,558	124,982	871,665
Разница между активами и обязательствами		97,601	31,740	48,716	(123,611)	25,457	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		195,997	31,740	48,716	(123,862)	23,779	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		195,997	227,737	276,453	152,591	176,370	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		20.60%	23.93%	29.05%	16.04%	18.53%	

	Средневзвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.86%	15	641	267	2,431	1,677	5,031
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.32%	19,824	293	37	11,106	6,622	37,882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.47%	16,173	9,746	13,719	34,643	8,835	83,116
Средства в банках	5.88%	72,355	16,058	1,000	1,709	279	91,401
Ссуды, предоставленные клиентам	15.60%	55,406	32,183	130,705	261,921	121,006	601,221
Итого активы, по которым начисляются проценты		163,773	58,921	145,728	311,810	138,419	818,651
Денежные средства и счета в НБРК		24,361	-	-	-	-	24,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		405	-	-	18	15,243	15,666
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		234	-	-	-	-	234
Средства в банках		58,963	-	-	-	-	58,963
Прочие финансовые активы		2,319	-	-	-	-	2,319
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		250,055	58,921	145,728	311,828	153,662	920,194

	Средневзвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2.84%	23	-	914	32	-	969
Средства банков	8.12%	42,166	6,328	17,716	98,527	20,389	185,126
Средства клиентов	10.30%	24,097	22,581	63,262	174,842	17,154	301,936
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.18%	4,467	690	140	70,893	94,261	170,451
Субординированный займ	10.37%	-	550	1,969	5,127	49,527	57,173
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		70,753	30,149	84,001	349,421	181,331	715,655
Средства банков		148	-	-	-	-	148
Средства клиентов		125,445	-	-	-	-	125,445
Прочие финансовые обязательства		753	-	-	-	-	753
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>197,099</u>	<u>30,149</u>	<u>84,001</u>	<u>349,421</u>	<u>181,331</u>	<u>842,001</u>
Разница между активами и обязательствами		<u>52,956</u>	<u>28,772</u>	<u>61,727</u>	<u>(37,593)</u>	<u>(27,669)</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>93,020</u>	<u>28,772</u>	<u>61,727</u>	<u>(37,611)</u>	<u>(42,912)</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>93,020</u>	<u>121,792</u>	<u>183,519</u>	<u>145,908</u>	<u>102,996</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		<u>10.11%</u>	<u>13.24%</u>	<u>19.94%</u>	<u>15.86%</u>	<u>11.19%</u>	

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, производят займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Финансовый Департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позиции, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Финансовый департамент рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Финансовый департамент осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан и АФН.

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2009 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 150.43 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 211.99 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.580 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2009 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в НБРК	117,154	4,829	3,064	-	246	125,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,061	3,319	-	-	2,787	19,167
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,840	580	4	-	-	31,424
Инвестиции, удерживаемые до погашения	56,442	196	-	-	-	56,638
Средства в банках	3,425	27,034	25,585	41	1,539	57,624
Ссуды, предоставленные клиентам	273,012	367,767	15,771	3	432	656,985
Прочие финансовые активы	2,350	1,709	294	8	76	4,437
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	496,284	405,434	44,718	52	5,080	951,568
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47	-	-	-	44	91
Средства банков	58,395	88,467	7,232	22	-	154,116
Средства клиентов	276,993	176,056	37,381	-	1,128	491,558
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,123	118,377	48	9,086	-	160,634
Прочие финансовые обязательства	1,682	121	22	-	57	1,882
Субординированный займ	36,448	26,936	-	-	-	63,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	406,688	409,957	44,683	9,108	1,229	871,665
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	89,596	(4,523)	35	(9,056)	3,851	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 июня 2009 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 150.43 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 211.99 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.580 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2009 года (не аудировано) Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	20,050	-	9,480	-	29,530
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(20,079)	(7,884)	-	-	-	(27,963)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	(20,079)	12,166	-	9,480	-	1,567
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	69,517	7,643	35	424	3,851	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США= 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 170.24 Тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.340 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в НБРК	16,263	4,893	2,826	-	379	24,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,883	2,655	131	-	28	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,113	-	3	-	-	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,956	1,628	-	-	532	83,116
Средства в банках	47,809	67,473	14,283	20,086	713	150,364
Ссуды, предоставленные клиентам	304,482	282,237	14,356	4	142	601,221
Прочие финансовые активы	1,319	620	179	110	91	2,319
Итого финансовые активы	506,825	359,506	31,778	20,200	1,885	920,194
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	461	371	137	-	-	969
Средства банков	54,067	73,102	7,872	49,983	250	185,274
Средства клиентов	305,191	98,097	23,359	-	734	427,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	45,259	97,906	-	27,286	-	170,451
Прочие финансовые обязательства	-	-	733	-	20	753
Субординированный займ	35,590	21,583	-	-	-	57,173
Итого финансовые обязательства	440,568	291,059	32,101	77,269	1,004	842,001
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	66,257	68,447	(323)	(57,069)	881	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 170.24 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.340 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2008 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	23,503	-	-	57,024	-	80,527
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(65,639)	-	-	-	(65,639)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	23,503	(65,639)	-	57,024	-	14,888
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	89,760	2,808	(323)	(45)	881	

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25 сентября 2009 года Банк подписал соглашение с Международной Финансовой Корпорацией («IFC»), Kookmin Bank и акционерами Банка о купле-продаже акций Банка. На основании данного соглашения IFC приобретет приблизительно 10% акций Банка, и Kookmin Bank приобретет приблизительно 10% акций Банка, в результате этого доля Kookmin Bank в уставном капитале Банка увеличится с текущей 30.55% до 40.10%.