

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 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 и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	3-4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 года (не аудировано)	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	10-52

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее совместно «Группа») отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2011 года, и результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, и изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «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;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на сжатое промежуточное консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, была утверждена 1 августа 2011 года Правлением Группы.

От имени Правления Группы

Ли В.С.

Председатель Правления



Ги Хонг

Заместитель Председателя
Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы

1 августа 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Введение

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 2011 года, сжатых промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по обзору финансовой отчетности 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором предприятия». Обзор сжатой промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзор предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Выводы по результатам обзора

По результатам проведенного нами обзора мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte, LLP

1 августа 2011 года

г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Процентные доходы	5, 24	43,576	51,689	23,212	24,162
Процентные расходы	5, 24	(32,146)	(40,743)	(15,532)	(20,373)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		11,430	10,946	7,680	3,789
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(10,754)	(4,805)	(8,399)	(2,118)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)		676	6,141	(719)	1,671
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	744	1,094	241	881
Чистая реализованная прибыль /(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8	348	(303)	187	16
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	1,786	1,272	698	337
Доходы по услугам и комиссии полученные	10	8,786	7,099	4,778	3,630
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	10	(812)	(552)	(431)	(316)
Прочие (расходы)/доходы Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	6	(12)	24	(18)	21
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		12,350	8,385	6,750	3,964
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		13,026	14,526	6,031	5,635
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 24	(12,250)	(11,432)	(6,248)	(5,941)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		776	3,094	(217)	(306)
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	12	446	(1,128)	287	320
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,222	1,966	70	14
Относящаяся к:					
Аktionерам материнского Банка		1,117	1,945	20	42
Неконтрольным долям владения		105	21	50	(28)
ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ		1,222	1,966	70	14
Базовая прибыль на акцию (тенге)	13	5.54	10.39	0.10	0.22
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	13	5.54	10.39	0.10	0.22

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы



1 августа 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1,222	1,966	70	14
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	352	242	(724)	(166)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	201	(105)	54	(141)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	553	137	(670)	(307)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	1,775	2,103	(600)	(293)
Относящаяся к:				
Аktionерам материнского банка	1,670	2,082	(650)	(265)
Неконтрольным долям владения	105	21	50	(28)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	1,775	2,103	(600)	(293)

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы



Ги Хонг

Заместитель Председателя
Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	129,315	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	19,204	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	167,702	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	51,692	163,812
Средства в банках		1,849	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18, 24	740,986	699,456
Активы по текущему налогу на прибыль		2,148	2,162
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	2,274	1,693
Прочие активы		15,123	10,538
Основные средства и нематериальные активы		23,513	22,414
ИТОГО АКТИВЫ		1,153,806	1,224,558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	19, 24	137,307	146,921
Средства клиентов и банков	20, 24	750,830	796,382
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	135,589	153,891
Прочие обязательства		8,120	6,969
Субординированные облигации		35,405	35,614
Итого обязательства		1,067,251	1,139,777
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	22	69,824	69,841
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,106	754
Фонд/(дефицит) курсовых разниц		176	(25)
Нераспределенная прибыль		14,424	13,307
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		85,530	83,877
Неконтрольные доли владения		1,025	904
Итого капитал		86,555	84,781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,153,806	1,224,558
Базовая (тенге)	13	448	436
Разводненная (тенге)	13	300	300

От имени Правления:

Ли В.С.

Председатель Правления



1 августа 2011 года

г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года

г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 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 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд/ (дефицит) курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2009 года	52,710	(10)	147	44,092	96,939	683	97,622
Чистая прибыль	-	-	-	1,945	1,945	21	1,966
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	242	-	-	242	-	242
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	(105)	-	(105)	-	(105)
Чистая совокупная прибыль/(убыток)	-	242	(105)	1,945	2,082	21	2,103
Выкуп собственных акций	(7)	-	-	-	(7)	-	(7)
Выпуск простых акций	5,377	-	-	-	5,377	-	5,377
Выпуск привилегированных акций	11,755	-	-	-	11,755	-	11,755
Изменение неконтрольных долей владения	-	-	-	-	-	102	102
30 июня 2010 года (не аудировано)	69,835	232	42	46,037	116,146	806	116,952
31 декабря 2010 года	69,841	754	(25)	13,307	83,877	904	84,781
Чистая прибыль	-	-	-	1,117	1,117	105	1,222
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	352	-	-	352	-	352
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	201	-	201	-	201
Чистая совокупная прибыль	-	352	201	1,117	1,670	105	1,775
Выкуп собственных акций	(17)	-	-	-	(17)	-	(17)
Изменение неконтрольных долей владения	-	-	-	-	-	16	16
30 июня 2011 года (не аудировано)	69,824	1,106	176	14,424	85,530	1,025	86,555

От имени Правления Группы

Лн В.С.

Председатель Правления Группы
Председатель Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы



1 августа 2011 года
г. Алматы

(Signature)

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 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 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	429	443
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,441	2,097
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,904	2,370
Процентный доход, полученный по средствам в банках	273	358
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	38,981	30,157
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	498	881
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(4,330)	(4,789)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(22,580)	(27,140)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(7,788)	(8,218)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(1,868)	(1,645)
Доходы по услугам и комиссии, полученные	8,780	7,165
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(726)	(609)
Прочие (расходы уплаченные)/доходы полученные	(12)	24
Операционные расходы уплаченные	(14,132)	(16,073)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	870	(14,979)
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4,898)	(1,020)
Средства в банках	(193)	(33)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(57,729)	(24,789)
Прочие активы	(1,679)	(1,402)
(Уменьшение)/ увеличение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(9,064)	(13,917)
Средства клиентов и банков	(19,623)	137,178
Прочие обязательства	2,907	6,081
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(89,409)	87,119
Налог на прибыль уплаченный	(121)	(1,628)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(89,530)	85,491
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,985)	(1,274)
Поступления от продажи основных средств	536	24
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	78,797	244,218
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(145,688)	(373,848)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	218,498	137,047
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(106,410)	(128,508)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	42,748	(122,341)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах казахстанских тенге)

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от увеличения уставного капитала в форме простых и привилегированных акции	-	17,132
Выкуп собственных акций	(17)	(7)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(35,932)	(3,462)
Погашение субординированных облигаций	-	(2,000)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	906	1,813
Чистый (отток) /приток денежных средств от финансовой деятельности	(35,043)	13,476
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	1,977	(8,542)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(79,848)	(31,916)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14 209,163	245,429
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	14 129,315	213,513

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы



1 августа 2011 года
г. Алматы

(Handwritten signature)

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 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 2011 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. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года.

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 2011 года и 31 декабря 2010 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	Год создания	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка доля/право голоса в %		Вид деятельности
			30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года	
АО «НПФ «Капитал»	2001	Республика Казахстан	75%	76%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	2002	Республика Казахстан	91%	91%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	1998	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	2006	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	2008	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 июня 2011 года % (не аудировано)	31 декабря 2010 года %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.10	25.10
МФК	10.00	10.00
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акции)	22.97	22.97
Итого	100.00	100.00

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 1 августа 2011 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 2010 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»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Стандарты и Интерпретации касающиеся представления и раскрытия информации в текущем периоде

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

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

Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт требует, чтобы материнская компания представляла консолидированную финансовую отчетность, как единый хозяйствующий субъект, заменив требования ранее

содержавшиеся в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SEC - 12 «Консолидация - компании специального назначения». Стандарт определяет принципы контроля, показывает, как определить контролирует ли инвестор инвестиции, следовательно, должен ли он консолидировать эти инвестиции, а также устанавливает принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности. Стандарт вводит единую модель консолидации для всех лиц на основе контроля, независимо от характера инвестиций.

- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». Стандарт требует от участника совместной деятельности определить тип совместной деятельности, в которых он участвует, оценивая свои права и обязанности, а затем учитывать эти права и обязанности в соответствии с этим типом совместной договоренности.
 - МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других юридических лицах» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт требует представления подробной информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер и риски, связанные с интересами других компаний и последствия этих интересов на ее финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки.
 - МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт заменяет руководство по определению справедливой стоимости в действующем стандарте единым стандартом. МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или разрешает оценку справедливой стоимости или раскрытие информации о справедливой стоимости (и измерения, такие как справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу, на основе справедливой стоимости или раскрытие информации о тех измерениях). За исключением некоторых случаев, стандарт требует классифицировать эти измерения по уровням справедливой стоимости, основанным на природе исходных данных.
 - Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Эти поправки направлены на повышение прозрачности подверженности рискам в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.
- Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие консолидированной финансовой информации Группы.
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством. Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.
 - Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До

настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

- В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке.

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 ссуд – Группа регулярно проводит обзор своих ссуд на предмет обесценения. Резервы по обесценению ссуд Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению ссуд, 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 ссудами, 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. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	18,881	27,031	10,063	13,129
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	22,839	22,250	12,172	9,860
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,856	2,408	977	1,173
Итого процентные доходы	43,576	51,689	23,212	24,162
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	39,070	45,773	20,911	21,549
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,872	2,269	898	1,172
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	498	881	287	202
Проценты по средствам в банках	280	358	139	66
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	41,720	49,281	22,235	22,989
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,360	1,932	715	922
Проценты по финансовым активам, первоначально отраженным по справедливой стоимости через прибыли или убытки	496	476	262	251
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,856	2,408	977	1,173
Итого процентные доходы	43,576	51,689	23,212	24,162
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	32,146	40,743	15,532	20,373
Итого процентные расходы	32,146	40,743	15,532	20,373
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов и банков	19,985	26,176	9,566	13,155
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	6,763	8,177	3,276	4,066
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	3,780	4,740	1,844	2,325
Проценты по субординированным облигациям	1,618	1,650	846	827
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	32,146	40,743	15,532	20,373
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11,430	10,946	7,680	3,789

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2011 годов	Потребитель- ские займы (не аудировано)	Корпоратив- ные займы (не аудировано)	Дебиторская задолженность по кредитным картам (не аудировано)	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 18) (не аудировано)
31 декабря 2009 года	9,985	57,334	74	67,393
Формирование резервов/(восстановление резервов)	717	4,100	(12)	4,805
Списание активов	(1,296)	(5,963)	-	(7,259)
Восстановление ранее списанных активов	240	4,092	-	4,332
Курсовая разница	204	1,138	-	1,342
30 июня 2010 года (не аудировано)	9,850	60,701	62	70,613
31 декабря 2010 года	12,069	93,679	41	105,789
Формирование резервов	2,637	7,884	233	10,754
Списание активов	(3,309)	(4,692)	-	(8,001)
Восстановление ранее списанных активов	1,865	5,418	-	7,283
Курсовая разница	(40)	(287)	-	(327)
30 июня 2011 года (не аудировано)	13,222	102,002	274	115,498
За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 и 2011 годов	Потребитель- ские займы (не аудировано)	Корпоратив- ные займы (не аудировано)	Дебиторская задолженность по кредитным картам (не аудировано)	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 18) (не аудировано)
31 марта 2010 года (не аудировано)	9,348	55,272	70	64,690
Формирование резервов/(восстановление резервов)	822	1,304	(8)	2,118
Списание активов	(737)	(1,086)	-	(1,823)
Восстановление ранее списанных активов	161	3,778	-	3,939
Курсовая разница	256	1,433	-	1,689
30 июня 2010 года (не аудировано)	9,850	60,701	62	70,613
31 марта 2011 года	12,332	95,483	46	107,861
Формирование резервов	1,820	6,351	228	8,399
Списание активов	(1,592)	(552)	-	(2,144)
Восстановление ранее списанных активов	630	667	-	1,297
Курсовая разница	32	53	-	85
30 июня 2011 года (не аудировано)	13,222	102,002	274	115,498

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2011 годов	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (не аудировано)	Итого (не аудировано)
31 декабря 2010 года (Восстановление)/	1,264	5,639	7,019	952	14,874
формирование резервов	(238)	-	623	(136)	249
Списание активов	(62)	-	(529)	-	(591)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	3	16	19
30 июня 2010 года (не аудировано)	964	5,639	7,116	832	14,551
31 декабря 2010 года	749	5,639	6,766	1,050	14,204
Формирование /					
(восстановление) резервов	12	-	(1,132)	(390)	(1,510)
Списание активов	(13)	(5,639)	(146)	(15)	(5,813)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,110	-	1,110
Курсовая разница	-	-	152	5	157
30 июня 2011 года (не аудировано)	748	-	6,750	650	8,148
За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 и 2011 годов	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (не аудировано)	Итого (не аудировано)
31 марта 2010 года (Восстановление)/	1,172	5,639	7,062	298	14,171
формирование резервов	(161)	-	248	518	605
Списание активов	(47)	-	(189)	-	(236)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	3	16	19
Курсовая разница	-	-	(8)	-	(8)
30 июня 2010 года (не аудировано)	964	5,639	7,116	832	14,551
31 марта 2011 года	747	5,639	6,710	847	13,943
Формирование /					
(восстановление) резервов	47	-	(1,155)	(187)	(1,295)
Списание активов	(13)	(5,639)	(33)	(15)	(5,700)
Восстановление ранее списанных активов	(33)	-	1,076	-	1,043
Курсовая разница	-	-	152	5	157
30 июня 2011 года (не аудировано)	748	-	6,750	650	8,148

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливо- стоимости через прибыли или убытки	744	1,094	241	881
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	744	1,094	241	881
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:				
Нереализованная прибыль/(убыток) от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	316	27	(72)	(248)
Нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	201	400	235	421
Реализованная прибыль по торговым операциям	154	515	22	488
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	73	152	56	220
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	744	1,094	241	881

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначаются, в основном, для торговли.

8. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	295	(51)	187	21
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	53	(252)	-	(5)
Итого чистая реализованная прибыль/ (убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	348	(303)	187	16

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,733	1,291	723	476
Курсовые разницы, нетто	53	(19)	(25)	(139)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,786	1,272	698	337

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссиям полученные:				
Расчетные операции	1,891	1,659	1,036	922
Кассовые операции	1,798	1,401	1,028	790
Выдача гарантий	1,609	1,439	884	691
Платежные карты	1,343	956	725	525
Проведение доверительных операций	1,023	677	511	218
Операции с иностранной валютой	485	395	271	230
Проведение документарных операций	189	151	76	50
Услуги по Интернет-банкингу	153	129	80	68
Кастодиальная деятельность	94	84	52	42
Сейфовые услуги	38	33	19	16
Прочее	163	175	96	78
Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	8,786	7,099	4,778	3,630
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные:				
Расчетные операции	343	237	173	122
Проведение документарных операций	276	128	129	70
Кастодиальная деятельность	88	58	52	31
Юридические услуги	29	69	29	57
Брокерские услуги	12	12	6	6
Операции с иностранной валютой	10	12	7	7
Услуги рейтинговых агентств	7	7	5	5
Купля-продажа ценных бумаг	5	8	3	7
Прочее	42	21	27	11
Итого расходы по услугам и комиссиям уплаченные	812	552	431	316

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Заработная плата	4,899	4,378	2,578	2,389
Расходы на аренду	1,729	1,689	868	867
Расходы по страхованию	1,276	1,205	648	640
Износ и амортизация	845	780	431	396
Налоги (кроме налога на прибыль)	827	816	435	448
Административные расходы	611	578	304	321
Расходы на охрану и сигнализацию	339	319	172	169
Телекоммуникации	304	252	158	146
Расходы на рекламу	221	233	144	161
Командировочные расходы	120	126	83	77
Ремонт и обслуживание оборудования	111	147	70	108
Расходы на профессиональные услуги	43	77	14	49
Представительские расходы	29	31	16	18
Прочие расходы	896	801	327	152
Итого операционные расходы	12,250	11,432	6,248	5,941

12. 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, котируемым 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 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года представлен следующим образом:

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Перенос убытков прошлых лет	15,865	17,919
Ссуды, предоставленные клиентам	15,498	14,175
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	4,980	5,034
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	74	98
Прочие	560	238
Итого вычитаемые временные разницы	36,977	37,464
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,696)	(2,831)
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,990)	(1,784)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(76)	(171)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(4,762)	(4,786)
Чистые отложенные налоговые активы	32,215	32,678
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	6,443	6,536
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4,169)	(4,843)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	2,274	1,693

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	776	3,094	(217)	(306)
Налог по установленной ставке	155	619	(43)	(61)
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
Непризнанное изменение в отложенном налоге	(674)	(57)	-	(31)
Необлагаемый доход по государственными ценным бумагам и котируемым ценным бумагам	-	(816)	-	(406)
Прочий необлагаемый доход	(340)	(376)	(244)	(222)
Расходы, не относящиеся на вычеты	413	1,758	-	400
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(446)	1,128	(287)	(320)
Текущий налог на прибыль	135	1,702	32	94
Восстановление отложенного налога на прибыль	(581)	(574)	(319)	(414)
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(446)	1,128	(287)	(320)

Ставка по налогу, используемая для расчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Активы по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	1,693	254
Изменение отложенных налоговых активов	581	1,439
Конец периода	2,274	1,693

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	1,117	1,945	20	42
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(216)	(312)	(4)	(7)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	901	1,633	16	35
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,472,964	157,191,415	162,472,964	157,191,415
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	5.54	10.39	0.10	0.22
Разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	901	1,633	16	35
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	216	312	4	7
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	1,117	1,945	20	42
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,472,964	157,191,415	162,472,964	157,191,415
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	39,032,408	30,009,382	39,032,408	30,009,382
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,505,372	187,200,797	201,505,372	187,200,797
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	5.54	10.39	0.10	0.22

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2011 года (не аудировано)			31 декабря 2010 года		
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, Тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	162,397,714	72,709	448	162,437,982	70,836	436
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>84,484</u>			<u>82,611</u>	

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

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года	30 июня 2010 года (не аудировано)
Средства в финансовых институтах	97,952	182,405	186,893
Денежные средства в кассе	26,688	24,587	22,225
Деньги в пути	4,661	2,147	4,381
	<u>129,301</u>	<u>209,139</u>	<u>213,499</u>
Начисленное вознаграждение	14	24	14
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>129,315</u>	<u>209,163</u>	<u>213,513</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от среднего баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 27,241 млн. тенге и 17,871 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Компоненты средств в финансовых институтах со сроком погашения менее трех месяцев:

	Процентные ставки (%)		30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
	мин.	макс.		
Срочные депозиты в банках	0.05	1.37	67,952	134,405
Срочные депозиты в НБРК	-	0.50	30,000	48,000
			<u>97,952</u>	<u>182,405</u>
Начисленное вознаграждение			14	24
Итого			<u>97,966</u>	<u>182,429</u>

По состоянию на 30 июня 2011 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Citibank, Нью-Йорк, Deutsche Bank, Лондон, BNP Paribas, Франция, ING Bank, Нидерланды и по состоянию на

31 декабря 2010 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, BNP Paribas, ING Bank, Нидерланды, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки включают:

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	15,407	9,913
Долевые ценные бумаги	338	315
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	15,745	10,228
Производные финансовые инструменты	3,459	3,267
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19,204	13,495

	30 июня 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справед- ливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справед- ливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Министерства финансов Республики Казахстан	3.70-8.44	2,730	3.70-7.91	633
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	9.10-11.00	1,602	7.70-10.80	1,551
ОАО «Россельхозбанк»	6.00-9.00	1,556	9.00	750
Nomura Securities Co.	0.45	1,460	0.44	1,471
ДБ АО «Сбербанк России»	5.72	1,238	-	-
ATF Capital B.V.	9.00-9.25	1,067	9.00-9.25	1,065
ОАО «Транснефть»	5.38	868	-	-
ОАО «Банк Зенит»	7.10-8.10	751	7.90-10.85	694
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз »*	-	662	-	626
АО «Евразийский банк»	8.30-13.00	416	-	-
АО «Евразийский банк развития»	10.50	406	10.50	381
ОАО «Банк Петрокоммерц»	7.75	379	14.36	339
КБ «Локо-банк»	9.25	301	9.25	284
АИКБ «Татфондбанк»	8.75	296	11.20	276
АО «Народный Банк»	6.60-13.00	283	7.70	280
АКБ «Росбанк»	6.90-7.40	264	12.00	252
ОАО «Судостроительный банк»	9.75	263	-	-
Дочернего банка АО «Сбербанк России»	10.80	160	8.50	159
ОАО «Внешэкономбанк»	6.90	143	6.90	131
АО «Kaspi Bank»	8.50	143	8.50	125
АО «Досжан Темир жолы»	7.45	106	7.45	52
АО «БТА Ипотека»	8.20	101	6.80	114
АО «Цесна Банк»	9.00	82	9.00	77
АКБ «Инвестторгбанк»	9.50	80	14.50	74
АО «АТФ Банк»	8.50	50	8.50	51
ТОО «Экибастузская ГРЭС-1»	-	-	12.00	528
Итого долговые ценные бумаги		15,407		9,913

	30 июня 2011 года (не аудировано) Справедливая стоимость	31 декабря 2010 года Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:		
АО «Казахтелеком»	304	286
АО «Темирбанк»	15	-
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	12	21
АО «Народный Банк»	7	8
Итого долевые ценные бумаги	<u>338</u>	<u>315</u>

* - По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 6.82 процентов и 6.88 процентов, соответственно.

	Номи- нальная сумма	30 июня 2011 года (не аудировано) Чистая справедливая Стоимость		Номи- нальная сумма	31 декабря 2010 года Чистая справедливая Стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	10,860	3,218	-	10,860	3,048	-
Встроенные производные финансовые инструменты	1,078	241	-	1,078	218	-
Контракты по ценным бумагам						
Свопы	2,917	-	754	2,950	1	746
Итого производные финансовые инструменты		<u>3,459</u>	<u>754</u>		<u>3,267</u>	<u>746</u>

Производные финансовые инструменты не предназначены для целей хеджирования.

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	166,362	98,926
Долевые ценные бумаги	1,340	1,250
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>167,702</u>	<u>100,176</u>

	30 июня 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу %	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу %	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Ноты НБРК*	-	125,799	-	61,005
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.50-8.89	39,482	8.75	37,002
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»**	-	1,075	-	626
АО «РТ Холдинг»	9.90	6	9.90	5
АО «Kaspi Bank»	-	-	7.60	288
		<u>166,362</u>		<u>98,926</u>

* - По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 1.47 процентов и 1.50 процентов годовых, соответственно.

** - По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 6.82 процентов и 6.88 процентов годовых, соответственно.

	30 июня 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «БТА Банк»	0.21	1,058	0.21	1,058
АО «Казахстанская фондовая биржа»	3.06	93	2.88	43
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	4.89	66	4.89	66
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	16.62	27	16.62	27
АО «Процессинговый центр»	0.80	10	0.80	10
Прочее	-	49	-	9
		<u>1,340</u>		<u>1,250</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>167,702</u>		<u>100,176</u>

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу %	Сумма	Процентная ставка по номиналу %	Сумма
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-9.22	22,910	4.30-8.75	20,232
Ноты НБРК*	-	19,981	-	134,540
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.50-9.60	2,220	6.71-7.70	2,497
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00-10.50	2,071	8.00-10.50	2,113
Облигации АО «АТФ Банк»	8.80-10.10	1,355	7.20-8.20	1,354
Облигации АО «БТА Ипотека»	6.90-8.70	1,213	6.80-8.30	1,212
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	9.50-10.10	1,174	8.20-8.70	1,177
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	413	8.50	411
Облигации «JP Morgan Chase Bank»	12.71	310	4.84	303
Облигации АО «Народный Банк»	7.50-13.00	303	7.50-13.00	304
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-10.80	216	7.50-10.80	217
Облигации АО «Аграрная кредитная корпорация»	8.30	150	7.30	149
Облигации ФНБ «Самрук Казына»	6.50	124	-	-
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	-	-	12.00	52
		52,440		164,561
За вычетом резерва под обесценение		(748)		(749)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		51,692		163,812

* - По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 1.47 процентов и 1.50 процентов, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 31,750 млн. тенге и 12,045 млн. тенге соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года 7 июля 2011 года и 5 января 2011 года, соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	781,380	722,346
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,130	7,295
Начисленное вознаграждение	63,886	71,432
	852,396	801,073
За вычетом резерва под обесценение	(115,498)	(105,789)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	736,898	695,284
Ссуды, предоставленные банкам	3,992	3,495
Начисленное вознаграждение	6	6
	3,998	3,501
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	3,998	3,501
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	90	671
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	740,986	699,456

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 6.

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

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	585,529	537,418
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	111,947	112,237
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	111,182	104,955
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	17,706	24,051
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	10,860	10,252
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	4,762	4,495
Необеспеченные ссуды	10,410	7,665
	852,396	801,073
За вычетом резерва под обесценение	(115,498)	(105,789)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	736,898	695,284

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	290,051	273,226
Торговля	176,375	169,804
Промышленное строительство	64,968	61,151
Производство	55,702	48,200
Пищевая промышленность	49,127	46,767
Сельское хозяйство	40,419	32,560
Жилое строительство	37,906	41,834
Аренда недвижимости	35,242	35,738
Транспорт и телекоммуникации	22,284	12,636
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	19,975	17,870
Нефтегазовая промышленность	15,426	20,940
Средства массовой информации	7,396	7,055
Прочее	37,525	33,292
	852,396	801,073
За вычетом резерва под обесценение	(115,498)	(105,789)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	736,898	695,284

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Ипотечное кредитование	149,090	141,767
Потребительские кредиты	80,344	71,150
Развитие бизнеса	55,927	54,916
Автокредитование	4,690	5,393
	290,051	273,226
За вычетом резерва под обесценение	(13,496)	(12,173)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	276,555	261,053

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группой были выданы ссуды 13 и 15 заемщикам на общую сумму 202,114 млн. тенге и 213,069 млн. тенге, задолженность по которым вместе и раздельно превышала 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года значительная сумма кредитов (93% и 96% от общего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 84,415 млн.тенге и 64,611 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 июня 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года			
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	265,278	(94,732)	170,546	288,821	(87,646)	201,175
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	141,182	(20,766)	120,416	128,486	(18,143)	110,343
Необесцененные ссуды	445,936	-	445,936	383,766	-	383,766
Итого	852,396	(115,498)	736,898	801,073	(105,789)	695,284

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа, как арендодатель, имеет соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Не позднее одного года	2,431	2,296
От одного до пяти лет	3,058	3,333
Более пяти лет	7,385	7,437
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	12,874 (5,744)	13,066 (5,771)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,130	7,295
Текущая часть	1,883	1,704
Долгосрочная часть	5,247	5,591
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,130	7,295

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года составили:

	30 июня 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	90	105	671	784
Итого	90	105	671	784

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Годовая процентная ставка (%)		30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
	мин.	макс.		
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	3.91	8.40	27,497	34,578
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.71	8.60	26,256	50,586
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+6.5	21,875	23,600
Бессрочные финансовые инструменты	-	9.13	14,583	14,750
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.47	5.32	13,470	8,950
Корреспондентские счета других банков	-	-	293	207
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	1.00	7.50	373	548
Начисленное вознаграждение	-	-	1,087	1,637
			<u>105,434</u>	<u>134,856</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0.20	0.50	31,873	12,065
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u><u>137,307</u></u>	<u><u>146,921</u></u>

Бессрочные финансовые инструменты были выпущены Группой с правом погашения в 2016 году по номинальной стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк заменил эмитента по бессрочным финансовым инструментам, CenterCredit International B.V

Проценты по займам, полученным от банков, подлежат погашению ежеквартально, раз в полгода и в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат. Основной долг подлежит погашению ежеквартально.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года Группа погасила займы от Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH.

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

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и года, закончившегося 31 декабря 2010 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2011 года у Группы имелись долгосрочные займы от Европейского Банка Реконструкции и Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ и АО «Евразийский Банк Развития», которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международной Финансовой Корпорации, Евразийского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	31,750	33,419	12,045	12,678
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	123	145	20	24
Итого	31,873	33,564	12,065	12,702

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	735,325	777,521
Средства банков	10,003	10,764
	745,328	788,285
Начисленное вознаграждение	5,502	8,097
Итого средства клиентов и банков	750,830	796,382
	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	509,007	539,914
Депозиты до востребования	226,318	237,607
	735,325	777,521
Начисленное вознаграждение	4,428	7,410
Итого средства клиентов	739,753	784,931

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года задолженность Группы перед одним и двумя клиентами составила 8,751 млн. тенге и 28,504 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	324,245	337,312
Социальные услуги	154,868	152,087
Строительство	53,142	72,662
Топливо	40,545	41,421
Торговля	36,984	40,457
Производство	22,640	23,051
Транспорт и связь	19,732	36,906
Металлургия	19,404	12,527
Страхование	14,706	16,412
Энергетика	13,497	7,898
Сельское хозяйство	9,267	11,734
Прочее	30,723	32,464
Итого средства клиентов	<u>739,753</u>	<u>784,931</u>

Средства банков по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	10,000	10,762
Депозиты до востребования	<u>3</u>	<u>2</u>
	10,003	10,764
Начисленное вознаграждение	<u>1,074</u>	<u>687</u>
Итого средства банков	<u>11,077</u>	<u>11,451</u>

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка, %	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Международные облигации	Долл. США	30/01/2007-22/03/2011	07/05/2013-30/01/2014	8.63-12.50	94,282	107,213
Международные еврооблигации	Тенге	20/09/2006	30/09/2011	8.25	14,027	13,999
Облигации выпущенные в Республике Казахстан	Тенге	29/12/2004-16/05/2007	16/05/2012-27/12/2015	8.50-10.10	11,661	16,562
Международные еврооблигации	Японская Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.24	10,427	10,390
Облигации выпущенные в Российской Федерации	Руб.	31/12/2009-29/06/2011	28/09/2010-04/06/2012	12.50-14.00	901	371
Облигации выпущенные в Российской Федерации	Долл. США	20/11/2009-20/09/2010	06/12/2011-20/12/2012	7.50-8.50	679	718
					131,977	149,253
Начисленное вознаграждение					3,612	4,638
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					135,589	153,891

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк заменил эмитента бессрочных финансовых инструментов, CenterCredit International B.V.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, соответственно.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2011 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	260,750,745	(98,293,945)	(59,086)	162,397,714
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(18,818)	162,437,982
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

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

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года выкупленные простые акции составили 17 млн. тенге и 1 млн. тенге, соответственно.

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.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) Количество	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года Количество
Привилегированные акции на начало периода	39,249,255	65,217
Выпущенные привилегированные акции	-	39,184,038
Привилегированные акции на конец периода	39,249,255	39,249,255
Простые акции на начало периода	162,437,982	144,524,124
Выпущенные простые акции	-	17,922,646
Выкуп собственных акций	(75,353)	(98,224)
Продажа выкупленных акций	35,085	89,436
Простые акции на конец периода	162,397,714	162,437,982

23. 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 сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению ссуд 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 2011 года и 31 декабря 2010 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 июня 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 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	48,954	48,954	48,938	48,938
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	8,469	1,694	8,917	1,783
Обязательства по предоставлению займов в будущем	-	-	35	18
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	57,423	50,648	57,890	50,739

В следующей таблице представлены выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливая стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Денежные средства	18,076	21,081
Корпоративные гарантии	12,712	13,675
Недвижимость	5,669	4,146
Земля	2,442	361
Товары в обороте	2,269	1,650
Движимое имущество	1,298	2,009
Готовая продукция	52	25
Прочее	6,436	5,991
Итого	48,954	48,938

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

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Товары в обороте	6,684	6,412
Денежные средства	1,325	1,846
Недвижимость	330	620
Движимое имущество	109	-
Готовая продукция	21	39
Итого	8,469	8,917

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.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 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 по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 годов в сумме 176,206 млн. тенге и 174,046 млн. тенге, соответственно.

Управляемые активы не включены в сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг.

Активы под управлением пенсионного фонда по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года составили 67,504 млн. тенге и 61,401 млн. тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 7,722 млн. тенге и 26,798 млн. тенге, соответственно.

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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации 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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет. Они также могут проводить дополнительные проверки, если посчитают их 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 и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 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.

Операционная среда

Группа в основном осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан. Республика Казахстан продолжает экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной системы. Последние действия Правительства Республики Казахстан были направлены на модернизацию экономики Республики Казахстан в целях повышения ее производительности и качества. Будущая стабильность экономики Республики Казахстан во многом зависит от этих реформ и развития и эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринимаемых Правительством.

В первой половине 2011 года экономика Республики Казахстан продолжила восстановление после финансового кризиса, которое способствовало повышению спроса на кредиты от клиентов. Несмотря на восстановление экономики, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно будущего экономического роста в Республике Казахстан, доступ к рынкам капитала и стоимость капитала, которая может отрицательно повлиять на финансовое положение Группы и перспективах развития.

Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к цене нефти и газа на мировом рынке, которая колебалась в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, и года, закончившегося 31 декабря 2010 года.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 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 банкам	909	856,484	5,848	805,245
- прочим связанным сторонам	868		5,807	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	41		41	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(17)	(115,498)	(41)	(105,789)
- прочим связанным сторонам	(17)		(41)	
Средства банков и финансовых учреждений	17,097	137,307	18,493	146,921
- акционер компании	17,097		18,493	
Средства клиентов и банков	33,297	750,830	49,443	796,382
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	19,673		33,172	
- прочим связанным сторонам	13,624		16,271	
Выданные гарантии и подобные обязательства	-	48,954	1,541	48,938
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		1,541	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. 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 имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам материнской Компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 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
Процентные доходы	225	43,576	195	51,689
- прочим связанным сторонам	209		186	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	16		9	
Процентные расходы	(2,898)	(32,146)	(1,301)	(40,743)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(2,094)		(1,095)	
- прочим связанным сторонам	(804)		(206)	
Операционные расходы (зарботная плата)	(107)	(12,250)	(90)	(11,432)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(107)		(90)	
	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 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
Процентные доходы	4	23,212	84	24,162
- прочим связанным сторонам	3		80	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		4	
Процентные расходы	(986)	(15,532)	(377)	(20,373)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(605)		(355)	
- прочим связанным сторонам	(381)		(22)	
Операционные расходы	(69)	(6,248)	(61)	(5,941)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(69)		(61)	

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, компенсация ключевому управленческому персоналу производилась в виде краткосрочных дополнительных выплат.

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО 8 и с информацией по операционным сегментам приведенных в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2011 года* (не аудировано)
Процентные доходы	14,899	27,556	2,615	45,070
Процентные расходы	(12,974)	(20,236)	(430)	(33,640)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,870)	(7,884)	-	(10,754)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	744	744
Чистая реализованная прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	348	348
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	714	1,072	-	1,786
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,717	7,043	41	8,801
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(810)	(17)	(827)
Прочие расходы	-	(12)	-	(12)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(67)	1,589	(12)	1,510
Итого операционные доходы	1,419	8,318	3,289	13,026
Операционные расходы	(4,745)	(6,852)	(653)	(12,250)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(3,326)	1,466	2,636	776
Экономия по налогу на прибыль	134	223	89	446
Чистый (убыток)/прибыль	(3,192)	1,689	2,725	1,222
Активы по сегментам**	289,431	617,705	242,248	1,149,384
Обязательства по сегментам	337,947	489,520	239,784	1,067,251
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	(830)	(15)	(845)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	289,076	451,910	-	740,986
Основные средства и нематериальные активы	5,564	17,844	105	23,513
Средства клиентов и банков	337,407	413,423	-	750,830
Капитальные затраты	-	2,985	-	2,985

* - Для того, чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные следует включить не-элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 1,494 млн. тенге, (1,494) млн. тенге, 15 млн. тенге и (15) млн. тенге.

** - за минусом текущего налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоратив-ных клиентов	Инвестицион-ная деятельность	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2010 года* (не аудировано)
Процентные доходы	15,622	35,821	4,681	56,124
Процентные расходы	(14,322)	(29,313)	(1,543)	(45,178)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(717)	(4,088)	-	(4,805)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,094	1,094
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(303)	(303)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	508	764	-	1,272
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,343	5,701	72	7,116
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(428)	(141)	(569)
Прочие доходы	-	24	-	24
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(116)	(371)	238	(249)
Итого операционные доходы	2,318	8,110	4,098	14,526
Операционные расходы	(4,250)	(6,574)	(608)	(11,432)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(1,932)	1,536	3,490	3,094
Расходы по налогу на прибыль	(338)	(564)	(226)	(1,128)
Чистый (убыток)/прибыль	(2,270)	972	3,264	1,966
Активы по сегментам**	255,820	679,826	365,187	1,300,833
Обязательства по сегментам	313,100	624,865	246,898	1,184,863
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(154)	(615)	(11)	(780)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	255,467	455,737	-	711,204
Основные средства и нематериальные активы	2,241	18,977	76	21,294
Средства клиентов и банков	312,684	499,720	-	812,404
Капитальные затраты	-	1,274	-	1,274

* - Для того, чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные следует включить не-элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 4,435 млн. тенге, (4,435) млн. тенге, 17 млн. тенге и (17) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
Процентные доходы	41,329	943	1,304	43,576
Процентные расходы	(30,564)	(300)	(1,282)	(32,146)
Активы по сегментам *	1,122,220	26,644	520	1,149,384
Обязательства по сегментам	1,044,342	22,904	5	1,067,251
Условные обязательства	57,423	-	-	57,423
Капитальные затраты	2,245	740	-	2,985

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2010 года (не аудировано)
Процентные доходы	46,904	519	4,266	51,689
Процентные расходы	(36,402)	(120)	(4,221)	(40,743)
Активы по сегментам *	1,261,735	14,512	24,586	1,300,833
Обязательства по сегментам	1,149,620	11,249	23,994	1,184,863
Условные обязательства	47,233	-	-	47,233
Капитальные затраты	1,262	12	-	1,274

*- за минусом текущего налога на прибыль

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.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	30 июня 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в банках	740,986	699,033	699,456	706,530
Инвестиции, удерживаемые до погашения	51,692	50,663	163,812	163,357
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	137,307	138,003	146,921	150,234
Средства клиентов и банков	750,830	716,675	796,382	758,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	135,589	135,502	153,891	151,676
Субординированные облигации	35,405	35,040	35,614	34,209

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равны справедливой стоимости в следствие относительно короткого срока данных финансовых активов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

	30 июня 2011 года (не аудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,644	3,560	-	19,204
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	166,362	-	1,340	167,702
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	754	-	754

	31 декабря 2010 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	10,114	3,381	-	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	98,926	-	1,250	100,176
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	746	-	746

Долевые ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Группа не оценивает справедливую стоимость данных ценных бумаг в соответствии с учетной политикой Группы, так как определение справедливой стоимости ценных бумаг является не осуществимым.

27. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

	30 июня 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,824	69,841
Нераспределенная прибыль и убытки от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	14,424	13,307
Неконтрольные доли владения	1,025	904
Итого квалифицированный капитал первого уровня	85,273	84,052
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	42,636	42,026
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	15,015	15,187
Фонд переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи	1,282	729
Итого квалифицированный капитал второго уровня	58,933	57,942
Итого нормативный капитал	144,206	141,994
Активы с различной степенью риска	576,248	753,237
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	14.80%	11.16%
Итого коэффициент достаточности капитала	25.03%	18.85%

В соответствии с установленными Базельским Соглашением количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Политика управления рисками не менялась с года, закончившегося 31 декабря 2010 года.

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2011 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	66,887	2,316	60,112	129,315
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,980	6,546	4,678	19,204
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	167,702	-	-	167,702
Инвестиции, удерживаемые до погашения	51,382	-	310	51,692
Средства в банках	772	1	1,076	1,849
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	691,263	49,227	496	740,986
Прочие финансовые активы	3,484	369	1	3,854
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	989,470	58,459	66,673	1,114,602
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	67,565	15,535	54,207	137,307
Средства клиентов и банков	743,144	7,686	-	750,830
Выпущенные долговые ценные бумаги	133,977	1,612	-	135,589
Прочие финансовые обязательства	5,386	85	755	6,226
Субординированные облигации	35,405	-	-	35,405
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	985,477	24,918	54,962	1,065,357
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,993	33,541	11,711	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	76,676	1,577	130,910	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,016	2,959	4,520	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100,176	-	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163,457	52	303	163,812
Средства в банках	697	-	952	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	667,884	31,499	73	699,456
Прочие финансовые активы	2,060	69	33	2,162
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,016,966	36,156	136,791	1,189,913
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	46,390	15,070	85,461	146,921
Средства клиентов и банков	792,609	3,773	-	796,382
Выпущенные долговые ценные бумаги	152,797	1,094	-	153,891
Прочие финансовые обязательства	3,858	37	741	4,636
Субординированные облигации	35,614	-	-	35,614
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,031,268	19,974	86,202	1,137,444
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(14,302)	16,182	50,589	

Риск ликвидности

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения.

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	30 июня 2011 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0.69%	66,794	6,349	-	-	-	-	73,143
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.87%	1,561	115	1,516	5,690	6,525	-	15,407
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1.98%	16,557	96,061	23,138	22,047	8,599	-	166,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.57%	10,030	17,339	3,551	18,933	1,839	-	51,692
Средства в банках	1.55%	1,126	723	-	-	-	-	1,849
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	10.50%- 12.60%	110,110	46,053	165,790	317,026	102,007	-	740,986
Итого активы, по которым начисляются проценты		206,178	166,640	193,995	363,696	118,930	-	1,049,439
Денежные средства и их эквиваленты		56,172	-	-	-	-	-	56,172
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	-	1	241	3,218	337	3,797
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							1,340	1,340
Прочие финансовые активы		3,854	-	-	-	-	-	3,854
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		<u>266,204</u>	<u>166,640</u>	<u>193,996</u>	<u>363,937</u>	<u>122,148</u>	<u>1,677</u>	<u>1,114,602</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.28% 8.00%- 6.95%	32,314	7,289	44,823	46,928	5,660	-	137,014
Средства клиентов и банков		65,679	38,450	195,374	227,081	4,345	-	530,929
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.11%	2,574	14,781	5,620	102,186	10,428	-	135,589
Субординированные облигации	9.71%	-	2,082	391	10,867	22,065	-	35,405
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		100,567	62,602	246,208	387,062	42,498	-	838,937
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		293	-	-	-	-	-	293
Средства клиентов и банков		219,901	-	-	-	-	-	219,901
Прочие финансовые обязательства		5,472	-	-	754	-	-	6,226
Условные обязательства		9,578	6,473	17,642	23,703	27	-	57,423
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>335,811</u>	<u>69,075</u>	<u>263,850</u>	<u>411,519</u>	<u>42,525</u>	<u>-</u>	<u>1,122,780</u>
Разница между активами и обязательствами		(69,607)	97,565	(69,854)	(47,582)	79,623	1,677	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		105,611	104,038	(52,213)	(23,366)	76,432	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>105,611</u>	<u>209,649</u>	<u>157,436</u>	<u>134,070</u>	<u>210,502</u>	<u>210,502</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		<u>9.48%</u>	<u>18.81%</u>	<u>14.12%</u>	<u>12.03%</u>	<u>18.89%</u>	<u>18.89%</u>	

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0.47%	150,936	8,480	-	-	-	-	159,416
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2.78%	86	80	2,094	5,284	2,368	-	9,912
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.57%	4,559	32,054	32,470	17,986	11,857	-	98,926
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2.40%	10,081	71,677	65,275	14,180	2,599	-	163,812
Средства в банках	1.61%	763	-	886	-	-	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	6.23%- 10.90%	130,873	42,100	121,602	304,430	100,451	-	699,456
Итого активы, по которым начисляются проценты		297,298	154,391	222,327	341,880	117,275	-	1,133,171
Денежные средства и их эквиваленты		49,747	-	-	-	-	-	49,747
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	1	1	218	3,048	315	3,583
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	1,250	1,250
Прочие активы		2,162	-	-	-	-	-	2,162
Итого финансовые активы		349,207	154,392	222,328	342,098	120,323	1,565	1,189,913
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.32% 7.64%-	12,820	3,141	24,267	79,198	27,288	-	146,714
Средства клиентов и банков	8.05%	49,377	41,940	166,443	297,653	4,346	-	559,759
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.16%	7,381	37,323	14,799	83,999	10,389	-	153,891
Субординированные облигации	8.38%	330	114	2,294	6,789	26,087	-	35,614
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		69,908	82,518	207,803	467,639	68,110	-	895,978
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		207	-	-	-	-	-	207
Средства клиентов и банков		236,623	-	-	-	-	-	236,623
Прочие обязательства		3,899	-	-	737	-	-	4,636
Условные обязательства		10,958	12,864	11,157	22,835	76	-	57,890
Итого финансовые обязательства		321,595	95,382	218,960	491,211	68,186	-	1,195,334
Разница между активами и обязательствами		27,612	59,010	3,368	(149,113)	52,137	1,565	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		227,390	71,873	14,524	(125,759)	49,165	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		227,390	299,263	313,787	188,028	237,193	237,193	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		19.11%	25.15%	26.37%	15.80%	19.93%	19.93%	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Группа в состоянии привлечь необходимые средства для того, чтобы заменить привлеченные обязательства со сроком погашения до двенадцати месяцев. В частности, руководство считает, что дальнейшая поддержка акционеров и доступ к займам от международных финансовых институтов означает, что Группа будет иметь возможность получить необходимые ресурсы.

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 2011 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Процентный риск

Большинство договоров Группы о ссудах, 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

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2011 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 145.83 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 211.19 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.81 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2011 года (не аудировано) Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	54,806	43,748	28,735	37	1,989	129,315
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,890	4,530	1,081	-	3,703	19,204
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	163,158	4,540	4	-	-	167,702
Инвестиции, удерживаемые до погашения	51,692	-	-	-	-	51,692
Средства в банках	2	1,420	427	-	-	1,849
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	451,023	270,353	5,965	-	13,645	740,986
Прочие финансовые активы	2,262	1,304	114	-	174	3,854
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	732,833	325,895	36,326	37	19,511	1,114,602
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	57,284	72,042	2,897	-	5,084	137,307
Средства клиентов и банков	566,226	142,261	36,208	2	6,133	750,830
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,978	97,199	-	10,507	905	135,589
Прочие финансовые обязательства	3,181	1,696	1,247	-	102	6,226
Субординированные облигации	35,405	-	-	-	-	35,405
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	689,074	313,198	40,352	10,509	12,224	1,065,357
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	43,759	12,697	(4,026)	(10,472)	7,287	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 июня 2011 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 145.83 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 211.19 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.81 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2011 года (не аудировано) Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	1,742	3,536	612	11,354	-	17,244
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(3,356)	(11,887)	(87)	-	-	(15,330)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	(1,614)	(8,351)	525	11,354	-	1,914
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	42,145	4,346	(3,501)	882	7,287	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 147.50 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 196.88 Тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.81 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66,940	108,819	32,031	3	1,370	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,518	2,575	218	1	3,183	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	95,545	4,628	3	-	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163,812	-	-	-	-	163,812
Средства в банках	2	1,647	-	-	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	397,148	281,488	11,242	-	9,578	699,456
Прочие финансовые активы	1,095	451	212	-	404	2,162
Итого финансовые активы	732,060	399,608	43,706	4	14,535	1,189,913
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	38,380	105,556	2,115	-	870	146,921
Средства клиентов и банков	576,893	173,128	41,560	7	4,794	796,382
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,934	111,113	-	10,470	374	153,891
Прочие финансовые обязательства	1,560	1,699	1,306	-	71	4,636
Субординированные облигации	35,614	-	-	-	-	35,614
Итого финансовые обязательства	684,381	391,496	44,981	10,477	6,109	1,137,444
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	47,679	8,112	(1,275)	(10,473)	8,426	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 147.50 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 196.88 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.81 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	135	-	11,366	-	11,501
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(9,988)	-	-	-	(9,988)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	<u>-</u>	<u>(9,853)</u>	<u>-</u>	<u>11,366</u>	<u>-</u>	<u>1,513</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>47,679</u>	<u>(1,741)</u>	<u>(1,275)</u>	<u>893</u>	<u>8,426</u>	