

АО «Темірбанк»

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчётность**

30 июня 2010 года

с отчетом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Принцип непрерывной деятельности	6
3. Основы подготовки финансовой отчетности.....	6
4. Основные принципы учетной политики	7
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
6. Торговые ценные бумаги	10
7. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	10
8. Средства в кредитных учреждениях	10
9. Займы клиентам.....	11
10. Отчисления на обесценение и резервы	13
11. Производные финансовые инструменты	14
12. Налогообложение.....	15
13. Средства кредитных учреждений	15
14. Средства клиентов	15
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
16. Выпущенные еврооблигации	17
17. Капитал.....	17
18. Комиссионные и сборы.....	18
19. Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами	18
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	19
21. Доход на акцию	19
22. Финансовые и условные обязательства	19
23. Управление рисками	21
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
25. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	36
26. Сегментная информация	38
27. Достаточность капитала.....	40
28. Операции со связанными сторонами	42
29. События после отчетной даты	45



Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Темірбанк»:

Введение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Темірбанк» (далее по тексту «Банк») по состоянию на 30 июня 2010 года, которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2010 года, а также соответствующий промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе, промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале и промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

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

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

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



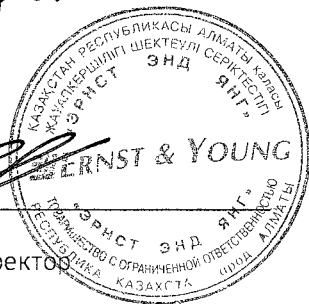
Заключение

По нашему мнению, промежуточная сокращенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 30 июня 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСБУ 34.

Ernst & Young LLP

[Handwritten signature]

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



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года

20 сентября 2010 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	26.847.330	8.540.605
Торговые ценные бумаги	6	13.264.761	12.752.840
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	4.225.420	—
Средства в кредитных учреждениях	8	552.254	891.550
Займы клиентам	9	180.291.216	197.286.085
Требования по корпоративному подоходному налогу		41.329	123.988
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	3.677.065	3.677.065
Производные финансовые инструменты	11	247.259	308.398
Основные средства		1.485.295	1.795.800
Прочие активы		1.520.936	1.129.480
Итого активы		232.152.865	226.505.811
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	70.241.652	72.947.048
Средства клиентов	14	62.640.592	47.996.546
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	38.542.139	34.917.390
Выпущенные еврооблигации	16	8.967.148	119.999.906
Производные финансовые инструменты		—	3.179
Прочие обязательства		535.348	1.172.738
Итого обязательства		180.926.879	277.036.807
Капитал			
Уставный капитал	17	59.618.875	34.461.415
- простые акции		59.183.173	34.025.713
- привилегированные акции		542.773	542.773
- собственные выкупленные привилегированные акции		(107.071)	(107.071)
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		131.036	—
Накопленный дефицит		(8.523.925)	(84.992.411)
Итого капитал		51.225.986	(50.530.996)
Итого обязательства и капитал		232.152.865	226.505.811

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ержан Б. Шайкенов

Халича Х. Абдраева

20 сентября 2010 года



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2010 года	2009 года (неаудировано)
Процентные доходы			
Займы клиентам		12.884.371	18.743.875
Торговые ценные бумаги		485.717	1.028.559
Средства в кредитных учреждениях		51.915	92.314
		13.422.003	19.864.748
Процентные расходы			
Выпущенные еврооблигации		(6.076.222)	(6.611.818)
Средства кредитных учреждений		(6.117.377)	(4.168.780)
Средства клиентов		(2.005.300)	(2.445.646)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.107.077)	(1.839.409)
		(16.305.976)	(15.065.653)
Чистый процентный (убыток)/доход		(2.883.973)	4.799.095
Резерв под обеспечение активов, приносящих процентный доход	10	(11.419.468)	(69.092.503)
Чистый процентный убыток после резерва под обеспечение		(14.303.441)	(64.293.408)
Доходы в виде комиссионных и сборов	18	708.497	769.449
Расходы в виде комиссионных и сборов	18	(51.475)	(32.543)
Комиссионные и сборы		657.022	736.906
Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами	19	(129.672)	(9.253.641)
Доходы, за минусом расходов/(расходы, за минусом доходов) по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		45.902	2.663.786
- курсовые разницы		756.046	(9.712.955)
Убыток от приобретения займа		-	(2.950.956)
Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям		-	136.935
Прочие доходы		61.212	75.021
Непроцентные доходы		733.488	(19.041.810)
Расходы на персонал	20	(1.603.181)	(1.925.763)
Административные и прочие операционные расходы	20	(1.698.558)	(2.255.712)
Расходы по страхованию вкладов		(185.133)	(132.994)
Износ и амортизация		(342.169)	(476.442)
Налоги, помимо подоходного налога		(156.346)	(118.636)
Прочие расходы от обеспечения и создания резервов	10	(401.461)	(310.757)
Непроцентные расходы		(4.386.848)	(5.220.304)
Доходы, полученные от реструктуризации обязательств	2	93.768.265	-
Доход/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		76.468.486	(87.818.616)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	12	-	3.339.012
Чистый доход/(убыток)		76.468.486	(84.479.604)
Прочий совокупный доход		131.036	-
Итого совокупный доход/(убыток) за период		76.599.522	(84.479.604)
Базовая и разводнённая прибыль / (убыток) на акцию (в тенге)	21	510,77	(4.430,67)

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – привилегированные акции	Собственные выкупленные акции	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2008 года	34.025.713	542.773	(107.071)	10.180.761	–	44.642.176
Итого совокупный убыток за период (неаудировано)	–	–	–	(84.479.604)	–	(84.479.604)
30 июня 2009 года (неаудировано)	34.025.713	542.773	(107.071)	(74.607.241)	–	(39.837.428)
31 декабря 2009 года	34.025.713	542.773	(107.071)	(84.992.411)	–	(50.530.996)
Увеличение уставного капитала (примечание 1б)	25.157.460	–	–	–	–	25.157.460
Итого совокупный доход за период	–	–	–	76.468.486	131.036	76.599.522
30 июня 2010 года	59.183.173	542.773	(107.071)	(8.523.925)	131.036	51.225.986

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

(В тысячах тенге)

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года (неаудировано)</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	8.088.269	9.030.389
Проценты уплаченные	(2.985.818)	(12.455.459)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	45.902	2.355.388
Расходы по приобретению займа	-	(2.950.956)
Комиссионные и сборы полученные	710.594	770.080
Комиссионные и сборы выплаченные	(51.475)	(32.543)
Прочие операционные доходы полученные	24.330	462.632
Операционные расходы уплаченные/выплаченные	(3.706.317)	(4.560.004)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(41.329)	(123.988)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2.084.156	(7.504.461)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Торговые ценные бумаги	(1.014.870)	(1.957.576)
Средства в кредитных учреждениях	307.365	540.729
Займы клиентам	9.348.722	(3.055.763)
Чистое уменьшение требований по корпоративному подоходному налогу	-	885.701
Прочие активы	(174.213)	(1.095.556)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства РК и НБРК	-	(69.481)
Средства кредитных учреждений	(3.025.318)	40.128.055
Средства клиентов	14.997.732	(9.644.739)
Прочие обязательства	(590.013)	891.848
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	21.933.561	19.118.757
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	-	136.935
Выручка от реализации основных средств	31.831	5.669
Приобретение нематериальных активов	(8.218)	(2.448)
Приобретение основных средств	(3.256)	(28.608)
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(4.215.760)	-
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(4.195.403)	111.548
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Поступления от увеличения уставного капитала	23.488.175	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	673.210
Погашение долговых ценных бумаг	-	(6.150.238)
Погашение выпущенных еврооблигаций	-	(21.638.002)
Средства, выплаченные кредиторам	(22.651.504)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	836.671	(27.115.030)
Чистое использование денежных средств и их эквивалентов	18.574.829	(7.884.725)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(268.104)	613.389
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	18.306.725	(7.271.336)
Денежные средства и их эквиваленты начало отчетного периода, Примечание 5	8.540.605	15.085.407
Денежные средства и их эквиваленты, конец отчетного периода, Примечание 5	26.847.330	7.814.071
Не денежные транзакции:		
Реструктуризация обязательств		
Списание еврооблигаций выпущенных, включая начисленное вознаграждение	92.729.966	-
Конвертация еврооблигаций выпущенных в простые акции	1.669.285	-
Списание средств по выпущенным долговым ценным бумагам	2.979.542	-
Списание средств кредитных учреждений	2.608.697	-

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Темірбанк» (далее - «Банк») было образовано 26 марта 1992 года. Банк имеет банковскую лицензию, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и контролю финансовых организаций и финансовых рынков (далее – «АФН») для осуществления банковских операций, разрешенных законодательством.

«Самрук-Казына» (далее – «Материнская компания») вошло в капитал Банка, доля которого в капитале Банка по состоянию на 30 июня 2010 года составляет около 82,0%. Доля АО «БТА-Банк», бывшего акционера, снизилась до менее 0,1%. В результате Банк вышел из состава банковского конгломерата АО «БТА Банк».

В 2009 году дивиденды по привилегированным акциям были начислены в сумме 286.031 тысяч тенге, но не выплачены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в связи с убытками, понесенными Банком в 2009 году.

Простые и привилегированные акции Банка торгуются в секторе «Нелистинговые ценные бумаги» АО «Казахстанской Фондовой Биржа» (далее «КФБ») (в соответствии с решением Листинговой комиссии, протокол заседания от 28 мая 2010 года №11 простые и привилегированные акции Банка исключены из официального списка КФБ). Банк имеет около 26.000 акционеров, 99,99% из которых состоят из действующих или бывших работников Национальной железнодорожной компании «Казахстан Темір Жоль». Данные акционеры в совокупности владеют не более 0,01% от общего количества размещенных акций Банка.

Следующая таблица представляет информацию о держателях простых акций, составляющих более 5% от общего количества простых акций Банка по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года соответственно:

Акционеры Банка:	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	82,05	–
АО «БТА Банк»	0,07	69,85
Прочие акционеры, владеющие менее 5%	17,88	30,15
Итого	100,00	100,00

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)***(В тысячах тенге)***2. Принцип непрерывной деятельности**

В течение 2009 года имело место существенное ухудшение финансового положения Банка, в основном возникшее в результате наступления событий, приведших к ухудшению качества кредитного портфеля Банка. Это привело к несоблюдению Банком определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициентам достаточности капитала, установленных АФН. В результате формирования Банком провизий против ссуд и других активов, общие обязательства Банка на 31 декабря 2009 года превысили общие активы на сумму 50.530.996 тысяч тенге, и Банк понес чистый убыток на сумму 95.173.172 тысяч тенге за год, закончившийся на указанную дату. Эти события также привели к нарушению нормативов, включая коэффициенты адекватности капитала, рассчитанные в соответствии с требованием Базельского соглашения 1988 года.

На 31 декабря 2009 года средства, привлеченные Банком посредством программ по выпуску облигаций, включая выпущенные еврооблигации через Temir Capital BV и другие кредитные соглашения, включая депозиты от кредитных организаций, составили 212.910.666 тысяч тенге. На 31 декабря 2009 года существовали нарушения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по облигациям, еврооблигациям, выпущенным через Temir Capital BV и по договорам займов. Кроме того, в ноябре 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, был понижен до уровня дефолт. Соответственно, определенные займы были предъявлены кредиторами к отзыву. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрестному дефолту по условиям соответствующих договоров.

Вследствие этого в 2009 году Банк, при поддержке Материнской компании начал процесс реструктуризации долгов.

30 июня 2010 года Банк завершил процедуры реструктуризации своих обязательств в соответствии с Планом реструктуризации, утвержденным большинством Реструктурируемых Кредиторов на Собрании Кредиторов 31 марта 2010 года. По завершению реструктуризации обязательств Банка, государство, в лице Материнской компании вошло в капитал Банка. Доля государства в капитале Банка по состоянию на 30 июня 2010 года составляет 82,0%. 20,0% перешли в собственность иностранным инвесторам. В общей сложности были реструктурированы обязательства в размере около 1,5 млрд. долларов США, в том числе: 830 млн. долларов — международных обязательств по еврооблигациям; 370 млн. долларов — депозита АО «БТА-Банка»; 205 млн. долларов — местных облигаций; 75 млн. долларов — депозитов Материнской компании; 10 млн. долларов — торгового финансирования. Банк не проводил списания долгов по местным облигациям в связи с тем, что более 90% их держателей — пенсионные фонды Казахстана. По местным облигациям Банк лишь изменил тип обязательств, купон и удлинил сроки на десять лет.

Главными итогами реструктуризации стало увеличение собственного капитала Банка на 30 июня 2010 года до уровня 51.225.986 тысяч тенге, снижение задолженности Банка по обязательствам с 277.036.807 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года до 180.926.879 тысяч тенге по состоянию на 30 июня 2010 года. Доходы, полученные Банком в результате реструктуризации, составили 93.768.265 тысяч тенге. Банк на 30 июня 2010 года выполняет все пруденциальные нормативы.

3. Основы подготовки финансовой отчетности**Общие положения**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не включает всю информацию, необходимую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») для полной финансовой отчетности. По мнению руководства, все корректировки (состоящие из обычных периодических начислений и резервов), которые считаются необходимыми для достоверного представления, были включены. Операционные результаты за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2010 года, необязательно являются показателями результатов, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2010 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное. Тенге используется, так как акционеры, руководители и регулирующие органы оценивают деятельность Банка в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Банка. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств для отчета о финансовом положении Банка. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2009 года, с учетом влияния принятия новых МСФО и пересмотра существующих Международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)***(В тысячах тенге)***4. Основные принципы учетной политики**

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2009 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных в параграфе «Изменения в учетной политике» ниже, начиная с 1 января 2010 года:

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***4. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Обесценение финансовых активов (продолжение)***Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)*

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае невозможности взыскания предоставленных займов, в том числе обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Изменения в учетной политике*МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2010 года.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

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

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

- *Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Объекты хеджирования»*
- *Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»*
- *Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками».*

Пересчет иностранных валют

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отчета о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

Ниже приведены обменные курсы на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, использованные Банком при составлении отчетности:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Тенге/доллар США	147,55	148,46
Тенге/евро	180,25	213,95

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i> <i>2010 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	21.170.895	4.566.868
Наличность в кассе	4.888.718	3.444.862
Текущие счета в других финансовых учреждениях	787.717	528.875
	26.847.330	8.540.605

На 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i> <i>2010 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8.528.268	7.502.380
Корпоративные облигации	3.162.699	3.709.265
Корпоративные акции	1.573.794	1.541.195
Торговые ценные бумаги	13.264.761	12.752.840

	<i>30 июня</i> <i>2010 год</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
Акции		
АО «Народный Сберегательный Банк»	1.463.489	1.463.489
АО «Альянс банк»	54.274	-
АО «БанкЦентрКредит»	33.837	50.166
АО «Казахтелеком»	18.054	23.202
АО «Казкоммерцбанк»	4.140	4.338
	1.573.794	1.541.195

7. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 30 июня 2010 года включают в себя Облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 4.225.420 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 6,5-7,4% и датой погашения в 2013-2018 годах (2009 год: ноль).

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>30 июня</i> <i>2010 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
Займы кредитным учреждениям	504.636	863.482
Срочные вклады	121.172	89.703
Итого	625.808	953.185
Минус-резерв на обеспечение <i>(Примечание 9)</i>	(73.554)	(61.635)
Средства в кредитных учреждениях	552.254	891.550

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

9. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Займы клиентам	268.241.551	285.128.697
Факторинг	2.642.967	2.787.460
Овердрафты	304.763	105.452
Финансовый лизинг	8.167	8.357
Итого займы клиентам	271.197.448	288.029.966
Минус – Резерв на обесценение займов	(90.906.232)	(90.743.881)
Займы клиентам	180.291.216	197.286.085

Займы предоставлялись следующим типам клиентов:

	<i>30 июня 2010 год</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Потребительские кредиты	88.528.361	95.214.337
Ипотечные кредиты	65.567.284	68.344.652
Корпоративные клиенты	57.646.816	61.606.334
Кредитование малого и среднего бизнеса	40.623.673	42.910.316
Автокредиты	6.641.814	7.536.826
Прочие розничные кредиты	12.189.500	12.417.501
Итого займы клиентам	271.197.448	288.029.966
Минус – резерв на обесценение	(90.906.232)	(90.743.881)
Займы клиентам	180.291.216	197.286.085

На 30 июня 2010 года Банк характеризовался следующей концентрацией займов – на 10 крупных заемщиков приходилось 38.398.452 тысяч тенге, что составляло 14,2% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2009 года – 37.239.721 тысяч тенге и 12,9% от совокупного кредитного портфеля). На 30 июня 2010 года по данным займам был создан резерв в размере 24.095.112 тысяч тенге (31 декабря 2009 года – 17.315.330 тысяч тенге).

Займы предоставлялись клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>%</i>
Физические лица	172.926.959	63,76	183.513.316	63,71
Строительство	42.961.308	15,84	46.505.717	16,15
Операции с недвижимостью	14.248.489	5,25	16.020.279	5,56
Оптовая торговля	10.231.363	3,77	10.728.907	3,72
Услуги предприятиям	8.212.166	3,03	7.715.221	2,68
Розничная торговля	4.272.880	1,58	4.486.862	1,56
Горнодобывающая отрасль	3.326.403	1,23	3.072.627	1,07
Гостиничный бизнес и рестораны	2.569.858	0,95	2.213.122	0,77
Предоставление индивидуальных услуг	1.776.914	0,66	2.152.090	0,75
Пищевая промышленность	1.724.387	0,64	2.022.210	0,70
Транспортные услуги	1.458.382	0,54	1.392.267	0,48
Финансовые услуги	950.217	0,35	1.210.484	0,42
Прочее	6.538.122	2,40	6.996.864	2,34
Займы клиентам	271.197.448	100,00	288.029.966	100,00

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***9. Займы клиентам (продолжение)**

Займы, предоставленные физическим лицам, предоставлены по следующим программам кредитования:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Потребительские ссуды	88.528.361	95.214.337
Ипотечные ссуды	65.567.284	68.344.652
Автокредиты	6.641.814	7.536.826
Прочие	12.189.500	12.417.501
	172.926.959	183.513.316

Начисленное вознаграждение по обесцененным кредитам по состоянию на 30 июня 2010 года составило 9.255.528 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года – 9.689.732 тысяч тенге).

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасы, денежные средства, гарантии;
- при кредитовании физических лиц – залог жилье, автотранспорт, денежные средства, гарантии;

На 30 июня 2010 года справедливая стоимость залогового обеспечения по обесцененным займам составляла 89.803.628 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года – 91.452.698 тысяч тенге). Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по типам клиентов:

	<i>Кредитование</i>					<i>Прочие розничные кредиты</i>	<i>Итого кредитный портфель</i>
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>		
31 декабря 2008 года	7.504.471	3.420.221	1.782.632	4.412.243	460.543	842.363	18.422.473
Отчисления	24.185.644	7.403.258	14.684.331	19.579.137	809.878	2.352.152	69.014.400
Восстановления	–	20	749	2.786	364	1.362	5.281
Списания	–	–	(9.697)	(3.851)	(30.651)	(38.625)	(82.824)
Курсовая разница	484.408	1.657.111	25.701	492.651	64.679	76.543	2.801.093
30 июня 2009 года (неаудировано)	32.174.523	12.480.610	16.483.716	24.482.966	1.304.813	3.233.795	90.160.423
Обесценение на индивидуальной основе	28.009.216	9.430.158	15.435.672	22.818.565	1.168.832	3.060.831	79.923.274
Обесценение на совокупной основе	4.165.307	3.050.452	1.048.044	1.664.401	135.981	172.964	10.237.149
Итого	32.174.523	12.480.610	16.483.716	24.482.966	1.304.813	3.233.795	90.160.423
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	47.881.133	19.461.946	34.366.379	44.514.937	3.786.003	6.940.806	156.951.204

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)
(В тысячах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

	<i>Кредитование</i>			<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие розничные кредиты</i>	<i>Итого кредитный портфель</i>
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>				
31 декабря 2009 года	27.492.686	13.042.651	17.943.876	26.999.343	1.308.758	3.956.567	90.743.881
Отчисления	5.795.704	5.237.225	203.626	(59.116)	(32.772)	245.123	11.389.790
Восстановления	24	9.640	–	930	147	264	11.005
Списания	(6.044.185)	(2.703.049)	(946.468)	(1.396.731)	(56.535)	(210.998)	(11.357.966)
Курсовая разница	20.730	211.883	(30.859)	(64.798)	(4.213)	(13.221)	119.522
30 июня 2010 года	27.264.959	15.798.350	17.170.175	25.479.628	1.215.385	3.977.735	90.906.232
Обесценение на индивидуальной основе	25.260.388	13.396.480	15.596.928	23.264.850	1.055.195	3.765.779	82.339.620
Обесценение на совокупной основе	2.004.571	2.401.870	1.573.247	2.214.778	160.190	211.956	8.566.612
30 июня 2010 года	27.264.959	15.798.350	17.170.175	25.479.628	1.215.385	3.977.735	90.906.232
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	44.770.693	21.470.612	34.272.821	45.462.217	3.455.348	7.973.369	157.405.060

10. Отчисления на обесценение и резервы

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, представлено следующим образом:

	<i>Средства в кредитных учреждениях</i>	<i>Займы клиентам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2008 года	1.590	18.422.473	18.424.063
Отчисления на обесценение	78.103	69.014.400	69.092.503
Списания	–	(82.824)	(82.824)
Восстановления	–	5.281	5.281
Курсовая разница	359	2.801.093	2.801.452
30 июня 2009 года (неаудировано)	80.052	90.160.423	90.240.475
31 декабря 2009 года	61.635	90.743.881	90.805.516
Отчисления на обесценение	29.678	11.389.790	11.419.468
Списания	(17.619)	(11.357.966)	(11.375.585)
Восстановления	–	11.005	11.005
Курсовая разница	(140)	119.522	119.382
30 июня 2010 года	73.554	90.906.232	90.979.786

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***10. Отчисления на обесценение и резервы (продолжение)**

Движение по отчислениям на обесценение по прочим активам и аккредитивам и гарантиям представлено следующим образом:

	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2008 года	5.076	250.124	255.200
Отчисления на обесценение	2.974	307.783	310.757
Списания	–	(249.838)	(249.838)
Курсовая разница	(3)	(1.690)	(1.693)
30 июня 2009 года (неаудировано)	8.047	306.379	314.426
31 декабря 2009 года	2.136	271.425	273.561
Отчисления на обесценение	3.167	398.294	401.461
Курсовая разница	–	300	300
30 июня 2010 года	5.303	670.019	675.322

Резервы на аккредитивы и гарантии учитываются в составе прочих обязательств.

11. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	<i>30 июня 2010 года</i>			<i>31 декабря 2009 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Опцион	2.336.709	247.259	–	2.336.947	308.398	–
Свопы	–	–	–	8.245.143	–	3.179
	2.336.709	247.259	–	10.582.090	308.398	3.179

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года у Банка имелись определенные займы, привязанные к иностранной валюте, которые являются долговыми инструментами с пороговым значением, т.е. когда выплаты по основному долгу и процентам связаны с иностранными валютами таким образом, что у Банка есть право потребовать более высокую оплату, если курс иностранной валюты, указанного в контракте, будет повышаться по отношению к определенному порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне наличного курса валюты на дату выдачи займа). В то же время, если курс иностранной валюты опустится ниже порога, выплаты по основному долгу и процентам останутся на первоначальном уровне.

По мнению Банка, вышеуказанное значение, которое включает встроенный валютный опцион, является встроенным производным инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу («КПН») состоят из следующего:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года (неаудировано)</i>
Начисление текущего налога	-	-
Льгота по отсроченному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	-	(3.339.012)
Льгота по КПН	-	(3.339.012)
	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Отсроченный налоговый актив	9.471.087	7.401.456
Резерв по отсроченному активу	(5.794.022)	(3.724.391)
Чистый актив по отсроченному налогу	3.677.065	3.677.065

Отсроченный налоговый актив на 30 июня 2010 года состоял в основном из убытков, переносимых на последующие годы. Банк не признал актив по отсроченному налогу в пределах возможной будущей прибыли, которая не может быть определена с достаточной степенью точности.

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	9.483.987	10.511.254
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.648.943	1.250.626
Займы предоставленные по соглашениям РЕПО	-	4.434.222
	11.132.930	16.196.102
Вклады АО «БТА Банк»	59.022.542	56.191.189
Счета ЛОРО	86.180	24.806
Счета ЛОРО акционеров	-	534.951
	59.108.722	56.750.946
Средства кредитных учреждений	70.241.652	72.947.048

Согласно условиям Плана реструктуризации, отмеченного в Примечании 2 Банк реструктурировал вклады, полученные от АО «БТА Банк». На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года ставки вознаграждения по данным вкладам составили 8% и 7-19%, соответственно, сроки погашения 2020 и 2009 год, соответственно.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Срочные вклады	46.286.920	36.040.868
Текущие счета	14.487.412	10.096.151
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	1.866.260	1.859.527
Средства клиентов	62.640.592	47.996.546

По состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно, 38,2% и 37,73% соответственно, от всех средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов средства клиентов включали суммы 1.300.902 тысяч тенге и 1.238.961 тысяч тенге соответственно, которые являлись обеспечением по предоставленным займам.

По состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов средства клиентов включали суммы 565.290 тысяч тенге и 392.725 тысяч тенге соответственно, которые выступали в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и гарантиям.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

14. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады, их анализ представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Срочные вклады:		
Физические лица	23.671.526	19.603.122
Государственные организации	17.771.751	12.894.301
Коммерческие предприятия	4.843.643	3.543.445
	46.286.920	36.040.868
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	8.228.239	5.476.101
Физические лица	4.107.636	3.321.439
Государственные организации	2.151.537	1.298.611
	14.487.412	10.096.151
Гарантии и вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	1.580.789	1.438.620
Физические лица	285.471	420.907
	1.866.260	1.859.527
Средства клиентов	62.640.592	47.996.546

На 30 июня 2010 года средства клиентов включают в себя вклады, привлеченные от Материнской компании на общую сумму 17.676.265 тысяч тенге (31 декабря 2009 года – 11.936.584 тысяч тенге).

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2010 года</i>		<i>31 декабря 2009 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	28.064.633	44,80	23.345.468	48,64
Государственное управление	18.110.269	28,91	12.537.675	26,12
Некредитные финансовые учреждения	2.653.297	4,24	2.398.883	5,00
Строительство	3.375.905	5,39	2.251.974	4,69
Исследования и разработки	1.122.681	1,79	1.160.203	2,42
Оптовая торговля	1.590.404	2,54	1.037.481	2,16
Услуги, оказываемые юридическим и физическим лицам	671.725	1,07	929.133	1,94
Образование	666.647	1,06	446.200	0,93
Транспорт	432.103	0,69	370.683	0,77
Горнодобывающая отрасль	357.718	0,57	200.132	0,42
Сельское хозяйство	216.884	0,35	188.008	0,39
Операции с недвижимостью	25.722	0,04	23.659	0,05
Прочее	5.352.604	8,55	3.107.047	6,47
	62.640.592	100,00	47.996.546	100,00

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Субординированные облигации в долларах США и тенге	26.925.340	1.816.942
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	6.873.281	18.991.556
Привилегированные акции - составляющие обязательства	4.743.518	4.743.518
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	-	11.771.600
	38.542.139	37.323.616
Плюс неамортизированная премия	-	10.896
Минус неамортизированный дисконт	-	(2.417.122)
	-	(2.406.226)
Выпущенные долговые ценные бумаги	38.542.139	34.917.390

В соответствии с условиями Плана реструктуризации долговые ценные бумаги, выпущенные Банком (кроме привилегированных акций) на общую сумму 31.470.776 тысяч тенге были заменены на новые обеспеченные и необеспеченные (субординированные) облигации на сумму 33.798.621 тысяч тенге со сроком погашения 2020 год и ставкой вознаграждения 8%.

16. Выпущенные еврооблигации

По состоянию на 30 июня 2010 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги в долларах США на сумму 8.967.148 тысяч тенге (2009 год: 119.999.906 тысяч тенге). Согласно условиям Плана реструктуризации, отмеченного в Примечании 2, еврооблигации, выпущенные через Temir Capital BV были погашены в сумме 22.651.504 тысячи тенге, взамен которых, Банк выпустил новые еврооблигации на сумму 8.958.195 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 14,00 % и сроком погашения в 2022 году, а также акции в сумме 1.669.285 тысячи тенге.

17. Капитал

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2010 года</i>		<i>31 декабря 2009 года</i>	
	<i>Количество акций</i>	<i>Тыс.тенге</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Тыс.тенге</i>
Простые акции	20.000.000.000	59.183.173	19.067.000	34.025.713
Привилегированные акции	4.903.380	435.702	4.903.380	435.702
Итого капитал	20.004.903.380	59.618.875	23.970.380	34.461.415

18 мая 2010 года общее Собрание акционеров увеличило количество простых акций до 20.000 миллионов штук.

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций на 30 июня 2010 года составляет, соответственно, 20.000.000.000 штук (на 31 декабря 2009 года: 95.000.000 штук) и 5.000.000 штук (на 31 декабря 2009 года: 5.000.000 штук). На 30 июня 2010 года размещено 19.472.482.000 простых акций и 5.000.000 привилегированных акций (из них Банком выкуплено 96.620 привилегированных акций). На 30 июня 2010 года АО «ФНБ «Самрук-Казына» владело 15.980.933.000 простых акций Банка (на 31 декабря 2009 года: ноль). В соответствии с условиями Плана реструктуризации Банка 4.000.000.000 простых акций Банка подлежат распределению среди кредиторов Банка, зарегистрировавшими свои требования в соответствии с условиями реструктуризации, на 30 июня 2010 года незачисленными на счета кредиторов оставались 527.518.000 простых акций.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежеквартально в размере 25 тенге за акцию. Привилегированные акции получают право голоса при наступлении случаев предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)
(В тысячах тенге)

18. Комиссионные и сборы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года (неаудировано)</i>
Кассовые операции	292.778	295.062
Расчетные операции	247.065	227.249
Услуги по доверительному управлению	92.978	118.639
Выпущенные аккредитивы и гарантии	53.123	90.141
Кастодиальные услуги	–	19.826
Прочие	22.553	18.532
Доход в виде комиссионных и сборов	708.497	769.449
Услуги по использованию платежных карточек	(29.637)	(14.434)
Расчетные операции	(20.920)	(16.759)
Кассовые операции	(740)	(1.034)
Прочие	(178)	(316)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(51.475)	(32.543)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	657.022	736.906

19. Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами

Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами представлен следующим образом:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года (неаудировано)</i>
Торговая прибыль от операций с торговыми ценными бумагами, нетто		
Корпоративные облигации	144.866	339.726
Корпоративные акции	–	16.422
	144.866	356.148
Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг, нетто		
Корпоративные облигации	(197.601)	(8.359.710)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	(55.264)	90.716
Акции	(21.673)	(1.340.795)
	(274.538)	(9.609.789)
Итого чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами	(129.672)	(9.253.641)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расход по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года (неаудировано)</i>
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(1.441.063)	(1.718.543)
Отчисления на социальное обеспечение	(95.093)	(134.144)
Прочие выплаты	(67.025)	(73.076)
	(1.603.181)	(1.925.763)
Административные и прочие операционные расходы		
Юридические и консультационные услуги	(535.637)	(18.331)
Аренда	(345.220)	(425.971)
Связь	(138.544)	(149.016)
Охрана	(136.377)	(160.293)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(95.371)	(68.369)
Инкассирование наличности	(81.624)	(76.536)
Ремонт и обслуживание основных средств	(81.202)	(102.215)
Транспортные расходы	(39.242)	(32.807)
Почтовые и курьерские расходы	(21.870)	(20.816)
Маркетинг и реклама	(20.063)	(86.961)
Командировочные и связанные с ними расходы	(15.548)	(12.151)
Канцелярские товары	(14.673)	(16.265)
Агентские услуги	(9.043)	(19.699)
Обработка данных	(1.716)	(1.597)
Расходы по страхованию	(896)	(2.070)
Штрафы	(812)	(887.207)
Прочие	(160.720)	(175.408)
	(1.698.558)	(2.255.712)

21. Доход на акцию

	<i>30 июня</i>	
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль / (убыток), относимый на держателей простых акций для базового и разводненного убытка на акцию (в тысячах тенге)	76.468.486	(84.479.604)
Средневзвешенное количество простых акций для базового и разводненного убытка на акцию	149.713.060	19.067.000
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на акцию (тенге)	510,77	(4.430,67)

22. Финансовые и условные обязательства**Обязательства, связанные с выдачей кредитов**

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

Максимальная подверженность Банком кредитному убытку по условным обязательствам по выдаче займов в случае невыполнения обязательств другой стороной, при чем все встречные требования и обеспечение оказываются не имеющими ценности, представлена контрактными суммами этих инструментов.

Банк использует ту же политику кредитного контроля и управления при принятии внебалансовых обязательств, что и для балансовых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Обязательства, связанные с выдачей кредитов (продолжение)**

Финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Обязательства по выдаче займов в будущем	28.983.065	35.213.363
Гарантии	1.918.380	1.116.921
	30.901.445	36.330.284
Минус: обеспечение в виде денег	(565.290)	(392.725)
Минус: резервы (Примечание 10)	(5.303)	(2.136)
Финансовые и условные обязательства	30.330.852	35.935.423

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

Судебные иски

Банк является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты их деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. В соответствующих нормативно-правовых актах, законах, постановлениях существует режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***23. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***23. Управление рисками (продолжение)****Введение (продолжение)***Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банк составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения (Принцип мониторинга). Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг (Принцип лимитирования). Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в балансе.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий и аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Максимальный размер кредитного риска без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты.

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	21.958.612	5.095.743
Торговые ценные бумаги (исключая долевые ценные бумаги)	11.690.967	11.211.645
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.225.420	–
Средства в кредитных учреждениях	552.254	891.550
Займы клиентам	180.291.216	197.286.085
Производные финансовые активы	247.259	308.398
Прочие активы	365.629	89.246
Условные обязательства		
Обязательства по выдаче займов в будущем	28.983.065	35.213.363
Гарантии выданные	1.918.380	1.116.921
Итого кредитный риск	250.232.802	251.212.951

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

Финансовые активы	30 июня 2010 года				Обесцененные	Итого
	Стандартные		в т.ч.			
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	просроченные, но не обесцененные		
Денежные средства и их эквиваленты за минусом наличных денег	21.958.612	–	–	–	–	21.958.612
Итого денежные средства и их эквиваленты	21.958.612	–	–	–	–	21.958.612
Торговые ценные бумаги	8.528.267	1.720.028	1.345.096	–	97.576	11.690.967
Итого торговые ценные бумаги	8.528.267	1.720.028	1.345.096	–	97.576	11.690.967
Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	4.225.420	–	–	–	–	4.225.420
Итого инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	4.225.420	–	–	–	–	4.225.420
Средства в кредитных учреждениях	610.494	–	–	–	15.314	625.808
Итого средства в кредитных учреждениях	610.494	–	–	–	15.314	625.808
Потребительские кредиты	–	43.066.144	–	104.805	45.462.217	88.528.361
Ипотечные кредиты	–	31.294.463	–	38.838	34.272.821	65.567.284
Корпоративные кредиты	–	12.876.123	–	43.388	44.770.693	57.646.816
Кредитование малого и среднего бизнеса	–	19.153.061	–	288.931	21.470.612	40.623.673
Автокредиты	–	3.186.466	–	21.593	3.455.348	6.641.814
Прочие розничные кредиты	–	–	4.216.131	11.626	7.973.369	12.189.500
Итого кредитный портфель	–	109.576.257	4.216.131	509.181	157.405.060	271.197.448
Производные финансовые активы	–	109.271	–	–	137.988	247.259
Итого производные финансовые активы	–	109.271	–	–	137.988	247.259
Прочие финансовые активы	–	–	222.359	–	670.019	892.378
Итого прочие финансовые активы	–	–	222.359	–	670.019	892.378

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)
(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы	31 декабря 2009 года				Обесцененные	Итого
	Стандартные			в т.ч. просроченные, но не обесцененные		
	Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандартног о рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты	5.095.743	–	–	–	–	5.095.743
Итого денежные средства и их эквиваленты	5.095.743	–	–	–	–	5.095.743
Торговые ценные бумаги	7.502.380	1.375.098	1.663.018	–	671.149	11.211.645
Итого торговые ценные бумаги	7.502.380	1.375.098	1.663.018	–	671.149	11.211.645
Средства в кредитных учреждениях	937.776	–	–	–	15.409	953.185
Итого средства в кредитных учреждениях	937.776	–	–	–	15.409	953.185
Потребительские кредиты	–	47.578.878	–	4.943.507	47.635.459	95.214.337
Ипотечные кредиты	–	32.882.726	–	1.840.148	35.461.926	68.344.652
Корпоративные кредиты	–	20.853.337	–	466.870	40.752.997	61.606.334
Кредитование малого и среднего бизнеса	–	28.863.304	–	1.234.343	14.047.012	42.910.316
Автокредиты	–	3.847.092	–	505.515	3.689.734	7.536.826
Прочие розничные кредиты	–	–	4.317.385	367.936	8.100.116	12.417.501
Итого кредитный портфель	–	134.025.337	4.317.385	9.358.319	149.687.244	288.029.966
Производные финансовые активы	–	171.012	–	–	137.386	308.398
Итого производные финансовые активы	–	171.012	–	–	137.386	308.398
Прочие финансовые активы	–	–	89.246	–	177.033	266.279
Итого прочие финансовые активы	–	–	89.246	–	177.033	266.279

Кредитное качество активов

Просроченные но не обесцененные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены лишь на 60 дней. Считается, что большая часть таких просроченных займов не является обесцененной.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитное качество активов (продолжение)**

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2010 года			
Потребительские кредиты	60.972	43.833	104.805
Ипотечные кредиты	17.386	21.452	38.838
Корпоративные кредиты	30.465	12.923	43.388
Кредитование малого и среднего бизнеса	109.518	179.413	288.931
Автокредиты	11.709	9.884	21.593
Прочие розничные кредиты	7.221	4.405	11.626
Итого кредитный портфель	237.271	271.910	509.181
Справедливая стоимость залогового обеспечения полученного Банком по просроченным, но необесцененным активам	11.912.282	4.011.144	15.923.426
31 декабря 2009 года			
Потребительские кредиты	3.246.214	1.697.293	4.943.507
Ипотечные кредиты	1.087.416	752.732	1.840.148
Корпоративные кредиты	455.380	11.490	466.870
Кредитование малого и среднего бизнеса	601.304	633.039	1.234.343
Автокредиты	330.056	175.459	505.515
Прочие розничные кредиты	59.640	308.296	367.936
Итого кредитный портфель	5.780.010	3.578.309	9.358.319
Справедливая стоимость залогового обеспечения полученного Банком по просроченным, но необесцененным активам	7.671.037	3.713.784	11.384.821

Анализ балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

Финансовые активы	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Торговые ценные бумаги	–	671.150
Средства в кредитных учреждениях	15.314	15.409
Итого	15.314	686.559
Корпоративные кредиты	40.405.560	38.821.724
Ипотечные кредиты	7.844.116	12.644.512
Кредитование малого и среднего бизнеса	12.111.404	11.572.107
Потребительские кредиты	8.805.359	5.916.354
Автокредиты	262.498	139.200
Прочие розничные кредиты	2.455.351	1.255.586
Итого кредитный портфель	71.884.288	70.349.483

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество активов (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства, отраженные в Управлении рисками (принцип мониторинга): устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель в разрезе классов финансовых активов тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения. Экономические условия за периоды выборки исторической информации об убытках по видам кредитных рисков должны быть аналогичны экономическим условиям текущего периода.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов, представлена ниже:

<i>30 июня 2010 года</i>	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие ОЭСР</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25.920.848	612.067	314.415	26.847.330
Торговые ценные бумаги	13.264.761	—	—	13.264.761
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.225.420	—	—	4.225.420
Средства в кредитных учреждениях	537.499	14.755	—	552.254
Займы клиентам	179.172.777	53.096	1.065.343	180.291.216
Требования по корпоративному подоходному налогу	41.329	—	—	41.329
Производные финансовые инструменты	247.259	—	—	247.259
Прочие финансовые активы	729.992	159.061	3.325	892.378
Итого активы	224.139.885	838.979	1.383.083	226.361.947

<i>30 июня 2010 года</i>	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие ОЭСР</i>	<i>Всего</i>
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	68.507.036	1.648.944	85.672	70.241.652
Средства клиентов	61.066.668	250.222	1.323.702	62.640.592
Выпущенные долговые ценные бумаги	38.542.139	—	—	38.542.139
Выпущенные еврооблигации	—	8.967.148	—	8.967.148
Прочие финансовые обязательства	527.985	—	15	528.000
Итого обязательства	168.643.828	10.866.314	1.409.389	180.919.531
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	55.496.057	(10.027.335)	(26.306)	45.442.416

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Географические сегменты (продолжение)

	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие ОЭСР	Всего
31 декабря 2009 года				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8.140.619	332.458	67.528	8.540.605
Торговые ценные бумаги	12.752.840	–	–	12.752.840
Средства в кредитных учреждениях	876.704	14.846	–	891.550
Займы клиентам	195.304.204	–	1.981.881	197.286.085
Требования по корпоративному подоходному налогу	123.988	–	–	123.988
Производные финансовые инструменты	308.398	–	–	308.398
Прочие финансовые активы	540.991	23.454	1.911	566.356
Итого активы	218.047.744	370.758	2.051.320	220.469.822
31 декабря 2009 года				
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	71.671.654	1.250.626	24.768	72.947.048
Средства клиентов	46.579.085	84.940	1.332.521	47.996.546
Выпущенные еврооблигации	–	119.999.906	–	119.999.906
Выпущенные долговые ценные бумаги	34.917.390	–	–	34.917.390
Производные финансовые инструменты	3.179	–	–	3.179
Прочие финансовые обязательства	1.168.783	–	–	1.168.783
Итого обязательства	154.340.091	121.335.472	1.357.289	277.032.852
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	63.707.653	(120.964.714)	694.031	(56.563.030)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого Банк имеет корреспондентские счета в Национальном Банке РК в национальной и иностранных валютах, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований.

Как отмечено в Примечании 2, в течение 2009 года имело место существенное ухудшение финансового положения Банка, в основном возникшее в результате наступления событий, приведших к ухудшению качества кредитного портфеля Банка. Это привело к несоблюдению Банком определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициентам достаточности капитала, установленных АФН. В результате формирования Банком провизий против ссуд и других активов, общие обязательства Банка на 31 декабря 2009 года превысили общие активы на сумму 50.530.996 тысяч тенге, и Банк понес чистый убыток на сумму 95.173.172 тысяч тенге за год, закончившийся на указанную дату. Эти события также привели к нарушению нормативов, включая коэффициенты адекватности капитала, рассчитанные в соответствии с требованием Базельского соглашения 1988 года.

На 31 декабря 2009 года средства, привлеченные Банком посредством программ по выпуску облигаций, включая выпущенные еврооблигации через Temir Capital BV и другие кредитные соглашения, включая депозиты от кредитных организаций, составили 212.910.666 тысяч тенге. На 31 декабря 2009 года существовали нарушения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по облигациям, еврооблигациям, выпущенным через Temir Capital BV и по договорам займов. Кроме того, в ноябре 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, был понижен до уровня дефолт. Соответственно, определенные займы были предъявлены кредиторами к отзыву. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрестному дефолту по условиям соответствующих договоров.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Вследствие этого в 2009 году Банк, при поддержке Материнской компании начал процесс реструктуризации долгов.

30 июня 2010 года Банк завершил процедуры реструктуризации своих обязательств в соответствии с Планом реструктуризации, утвержденного большинством Реструктурируемых Кредиторов на Собрании Кредиторов 31 марта 2010 года. По завершению реструктуризации Банка государство, в лице Материнской компании, вошло в капитал Банка. Доля которого в капитале Банка по состоянию на 30 июня 2010 года составляет 82,0%. 20% перешли в собственность иностранным инвесторам. В общей сложности были реструктурированы обязательства в размере около 1,5 млрд. долларов США, в том числе: 830 млн. долларов — международных обязательств по еврооблигациям; 370 млн. долларов — депозита «БТА-Банка»; 205 млн. долларов — местных облигаций; 75 млн. долларов - депозитов Материнской компании; 10 млн. долларов — торгового финансирования. Банк не проводил списания долгов по местным облигациям в связи с тем, что более 90% их держателей - пенсионные фонды, а значит население Казахстана. По местным облигациям Банк лишь изменил тип обязательств, купон и удлинил сроки на десять лет.

Главными итогами реструктуризации стало увеличение собственного капитала Банка на 30 июня 2010 года до уровня 51.225.986 тысяч тенге, снижение задолженности Банка по обязательствам с 277.036.807 тысяч тенге на 31 декабря 2009 года до 180.926.879 тысяч тенге по состоянию на 30 июня 2010 года. Доходы, полученные Банком в результате реструктуризации, составили 93.768.265 тысяч тенге. Банк на 30 июня 2010 года выполняет все пруденциальные нормативы.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Информация об ожидаемых сроках погашения данных обязательств содержится в Примечании 28 «Анализ сроков погашения активов и обязательств». Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	30 июня 2010 года					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	86.180	1.595.017	4.749.523	24.578.802	90.412.243	121.421.765
Средства клиентов	14.158.070	4.514.088	9.607.069	35.772.804	11.876.329	75.928.360
Выпущенные еврооблигации	—	—	1.258.399	5.019.651	17.758.366	24.036.416
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	171.592	3.241.394	10.569.329	61.656.288	75.638.603
Прочие финансовые обязательства	—	467.074	54.885	6.041	—	528.000
Итого недисконтированные финансовые обязательства	14.244.250	6.747.771	18.911.270	75.946.627	181.703.226	297.553.144

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	31 декабря 2009 года					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных учреждений	66.013.515	4.948.113	1.441.246	6.785.126	8.629.684	87.817.684
Средства клиентов	31.743.884	2.379.173	2.611.481	23.952.244	3.362.348	64.049.130
Выпущенные еврооблигации	131.436.809	–	–	–	–	131.436.809
Выпущенные долговые ценные бумаги	37.540.974	–	–	–	–	37.540.974
Производные финансовые инструменты	–	3.179	–	–	–	3.179
Прочие финансовые обязательства	–	1.165.476	–	3.307	–	1.168.783
Итого недисконтированные финансовые обязательства	266.735.182	8.495.941	4.052.727	30.740.677	11.992.032	322.016.559

Финансовые обязательства по договорным срокам погашения на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	30 июня 2010 года					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Гарантии	597.889	1.041.781	20.875	–	257.835	1.918.380
Обязательства по выдаче займов в будущем	253.664	1.059.814	3.676.207	2.018.518	21.974.861	28.983.064
Итого	851.553	2.101.595	3.697.082	2.018.518	22.232.696	30.901.444

	31 декабря 2009 года					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Гарантии	870.836	243.453	2.632	–	–	1.116.921
Обязательства по выдаче займов в будущем	205.053	981.543	5.027.551	3.142.022	25.857.194	35.213.363
Итого	1.075.889	1.224.996	5.030.183	3.142.022	25.857.194	36.330.284

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Совет директоров установил лимиты в отношении разрыва процентной ставки для заданных периодов. Позиции ежемесячно отслеживаются, и используются стратегии хеджирования для поддержания риска в рамках установленных лимитов. Чувствительность процентного дохода к возможным изменениям в процентных ставках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В следующей таблице представлена чувствительности отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными

		<i>30 июня 2010 года</i>	
		<i>Увеличение на</i>	<i>Чувствительность чистого</i>
<i>Валюта</i>	<i>Инфляция</i>	<i>%</i>	<i>процентного</i>
		<i>дохода</i>	
Тенге		1,20%	376.310
		<i>Уменьшение на</i>	<i>Чувствительность чистого</i>
<i>Валюта</i>	<i>Инфляция</i>	<i>%</i>	<i>процентного</i>
		<i>дохода</i>	
Тенге		-1,20%	(111.279)
		<i>31 декабря 2009 года</i>	
		<i>Увеличение на</i>	<i>Чувствительность чистого</i>
<i>Валюта</i>	<i>Инфляция</i>	<i>%</i>	<i>процентного</i>
		<i>дохода</i>	
Тенге		3,20	534.893
		<i>Уменьшение на</i>	<i>Чувствительность чистого</i>
<i>Валюта</i>	<i>Инфляция</i>	<i>%</i>	<i>процентного</i>
		<i>дохода</i>	
Тенге		-3,20	(140.290)
		<i>31 декабря 2009 года</i>	
		<i>Увеличение на</i>	<i>Чувствительность чистого</i>
<i>Валюта</i>	<i>ЛИБОР</i>	<i>%</i>	<i>процентного</i>
		<i>дохода</i>	
Доллар США		1,00	(13.858)
		<i>Уменьшение на</i>	<i>Чувствительность чистого</i>
<i>Валюта</i>	<i>ЛИБОР</i>	<i>%</i>	<i>процентного</i>
		<i>дохода</i>	
Доллар США		-0,25	3.465

30 июня 2010 года Банк реструктурировал финансовые обязательства со ставкой вознаграждения, привязанной к ЛИБОР, установив фиксированную ставку вознаграждения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям АФН.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 30 июня 2010 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к казахстанскому тенге на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	30 июня 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	7,0	2.409.339	19,5	(17.283.143)
Евро	11,9	(919)	21,8	(355.424)
Валюта	Уменьшение в валютном курсе, в %		Уменьшение валютного курса, в %	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-7,0	(2.409.339)	-19,5	17.283.143
Евро	-11,9	919	-21,8	355.424

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по торговому портфелю.

		30 июня 2010 года		
		Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс				
Индекс KASE		32,31	340.224	25,91
Итого при изменении всех индексов влияющих на портфель		32,31	340.224	25,91
		Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс				
Индекс KASE		-32,31	-301.887	-22,99
Итого при изменении всех индексов влияющих на портфель		-32,31	-301.887	-22,99
		31 декабря 2009 года		
		Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс				
Индекс KASE		95,70	840.805	46,97
Итого при изменении всех индексов влияющих на портфель		95,70	840.805	46,97
		Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс				
Индекс KASE		-95,70	(703.108)	-39,28
Итого при изменении всех индексов влияющих на портфель		-95,70	(703.108)	-39,28

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Риск досрочного погашения (продолжение)*

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход и прибыль до налогообложения (в годовом выражении) в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов (кредитного портфеля) досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
На 30 июня 2010 года	(4.210.250)
На 31 декабря 2009 года	(4.386.831)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

	<i>30 июня 2010 года</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	12.628.902	538.283	97.576	13.264.761
Производные финансовые инструменты	–	247.259	–	247.259
	<i>31 декабря 2009 года</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	11.351.393	1.401.447	–	12.752.840
Производные финансовые инструменты	–	308.398	–	308.398
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	3.179	–	3.179

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**(продолжение)***(В тысячах тенге)***24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счетам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

25. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками», «Риск ликвидности».

	30 июня 2010 года					Итого
	До востребо- вания	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	26.847.330	-	-	-	-	26.847.330
Торговые ценные бумаги	12.423.274	-	-	-	-	13.264.761
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	105.769	44.119	1.243.530	2.832.002	4.225.420
Средства в кредитных учреждениях	-	18.262	68.410	144.870	305.938	552.254
Займы клиентам	-	3.169.874	5.125.455	25.420.357	38.224.919	180.291.216
Требования по корпоративному подоходному налогу	-	-	41.329	-	-	41.329
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	247.259	247.259
Прочие активы	-	442.468	-	6.433	428.573	892.378
Обязательства:	39.270.604	3.736.373	5.193.865	25.657.108	39.789.288	226.361.947
Средства кредитных учреждений	86.180	66.874	122.168	549.755	1.466.014	70.241.652
Средства клиентов	14.409.376	3.104.783	1.145.894	8.215.248	26.431.492	62.640.592
Выпущенные еврооблигации	-	-	-	3.486	-	8.967.148
Выпущенные догловые ценные бумаги	-	14.872	156.720	599.062	-	38.542.139
Прочие обязательства	-	467.074	-	54.885	6.041	528.000
Чистая позиция	14.495.556	3.653.603	1.424.782	9.422.436	27.903.547	180.919.531
Накопленная разница	24.775.048	82.770	3.769.083	16.234.672	11.885.741	45.442.416
	24.775.048	24.857.818	28.626.901	44.861.573	56.747.314	45.442.416
Условные обязательства						
Гарантии	-	-	486.303	1.153.368	20.875	1.918.380
	-	-	486.303	1.153.368	20.875	1.918.380

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

25. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

	31 декабря 2009 года					Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 3 лет	
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	8.540.605	—	—	—	—	8.540.605
Торговые ценные бумаги	12.580.698	—	—	—	172.142	12.752.840
Средства в кредитных учреждениях	—	91.664	5.002	404.576	376.626	891.550
Займы клиентам	—	7.354.385	3.008.369	15.122.615	31.300.622	197.286.085
Требования по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	123.988	—	123.988
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	308.398	308.398
Прочие активы	—	187.161	—	11.546	361.795	566.356
	21.121.303	7.633.210	3.013.371	15.662.725	31.683.101	220.469.822
Обязательства:						
Средства кредитных учреждений	57.993.370	4.519.683	130.143	585.643	1.569.918	72.947.048
Средства клиентов	22.019.037	2.463.433	676.252	2.390.869	17.637.397	47.996.546
Выпущенные еврооблигации	119.999.906	—	—	—	—	119.999.906
Выпущенные долговые ценные бумаги	34.917.390	—	—	—	—	34.917.390
Производные финансовые инструменты	—	3.179	—	—	—	3.179
Прочие обязательства	—	1.165.476	—	—	3.307	1.168.783
	234.929.703	8.151.771	806.395	2.976.512	19.210.622	277.032.852
Нетто – позиция	(213.808.400)	(518.561)	2.206.976	12.686.213	12.472.479	(56.563.030)
Накопленная разница	(213.808.400)	(214.326.961)	(212.119.985)	(199.433.772)	(186.961.293)	(94.756.556)
						(56.563.030)
Условные обязательства						
Гарантии	—	—	870.836	243.453	2.632	1.116.921
	—	—	870.836	243.453	2.632	1.116.921

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Сегментная информация

В целях управления Банк выделяет пять основных операционных сегмента:

Корпоративные банковские услуги – представляют собой, за исключением малого и среднего бизнеса, услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес («МСБ») – представляет собой текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие кредитные линии, продукты в иностранной валюте и документарные операции индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса.

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

Инвестиционная деятельность – представляют собой финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирования, и поддержки сделок по слиянию и приобретению.

Прочие – прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Информация по первичным сегментам – операционные сегменты

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов:

Операционные сегменты

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов, представлена ниже:

	30 июня 2010 года					Итого
	Корпоративный	МСБ	Розница	Инвестиционная деятельность	Прочие	
Внешние процентные доходы	2.841.161	1.987.189	8.056.021	537.632	–	13.422.003
Внутренние процентные доходы	364.365	636.692	1.521.826	5.035.737	–	7.558.620
Внешние процентные расходы	(266.605)	(457.923)	(1.280.772)	(14.300.676)	–	(16.305.976)
Внутренние процентные расходы	(1.464.275)	(1.026.700)	(4.375.618)	(483.807)	(208.220)	(7.558.620)
Чистый процентный доход до обесценения	1.474.646	1.139.258	3.921.457	(9.211.114)	(208.220)	(2.883.973)
Отчисления на обесценение	(5.795.704)	(4.833.487)	(356.862)	(433.415)	–	(11.419.468)
Чистый процентный доход (убыток) после обесценения	(4.321.058)	(3.694.229)	3.564.595	(9.644.529)	(208.220)	(14.303.441)
Чистые комиссионный и непроцентный доход	252.085	176.586	340.855	(272.250)	893.234	1.390.510
Доходы от реструктуризации обязательств банка	–	–	–	93.768.265	–	93.768.265
Непроцентные расходы	(415.488)	(449.366)	(1.479.376)	(1.311.728)	(329.429)	(3.985.387)
Прочие резервы	–	–	–	–	(401.461)	(401.461)
Доход до учета расходов по подоходному налогу	(4.484.461)	(3.967.009)	2.426.074	82.539.758	(45.876)	76.468.486
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	–	–
Чистый доход после учета расходов по подоходному налогу	(4.484.461)	(3.967.009)	2.426.074	82.539.758	(45.876)	76.468.486
Итого активы	30.381.856	25.076.630	125.084.035	18.042.435	33.567.909	232.152.865
Итого обязательства	12.630.458	21.945.501	28.064.633	117.750.939	535.348	180.926.879

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Сегментная информация (продолжение)

Операционные сегменты (продолжение)

	30 июня 2009 года (неаудировано)					Итого
	Корпоративный	МСБ	Розница	Инвестиционная деятельность	Прочие	
Внешние процентные доходы	4.029.343	2.946.080	10.872.468	2.016.857	–	19.864.748
Внутренние процентные доходы	459.384	947.201	1.681.419	12.620.007	–	15.708.011
Внешние процентные расходы	(334.875)	(695.248)	(1.415.522)	(12.620.007)	–	(15.065.652)
Внутренние процентные расходы	(2.945.137)	(2.105.456)	(9.386.529)	(1.072.503)	(198.385)	(15.708.010)
Чистый процентный доход до обесценения	1.208.715	1.092.577	1.751.836	944.354	(198.385)	4.799.097
Отчисления на обесценение	(24.264.677)	(8.403.258)	(36.346.465)	(78.103)	–	(69.092.503)
Чистый процентный доход после обесценения	(23.055.962)	(7.310.681)	(34.594.629)	866.251	(198.385)	(64.293.406)
Чистые комиссионный и непроцентный доход	337.373	220.719	434.634	(8.181.457)	(11.393.108)	(18.581.839)
Непроцентные расходы	(413.593)	(519.357)	(1.574.038)	(2.257.122)	(176.902)	(4.941.012)
Прочие резервы	–	–	–	–	(310.757)	(310.757)
Доход до учета расходов по подоходному налогу	(23.132.182)	(7.609.319)	(35.734.033)	(9.572.328)	(12.079.152)	(88.127.014)
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	3.339.012	3.339.012
Чистый доход после учета расходов по подоходному налогу	(23.132.182)	(7.609.319)	(35.734.033)	(9.572.328)	(8.740.140)	(84.788.002)
Итого активы на 31 декабря 2009 года	34.113.648	29.949.914	133.222.523	13.644.390	15.575.336	226.505.811
Итого обязательства на 31 декабря 2009 года	8.218.902	16.432.176	23.345.468	227.864.344	1.175.917	277.036.807

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых АФН при осуществлении надзора за Банком.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала, Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В течение 2009 года имело место существенное ухудшение финансового положения Банка, в основном возникшее в результате наступления событий, приведших к ухудшению качества кредитного портфеля Банка. Это привело к несоблюдению Банком определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициентам достаточности капитала, установленных АФН. В результате формирования Банком провизий против ссуд и других активов, общие обязательства Банка на 31 декабря 2009 года превысили общие активы на сумму 50.530.996 тысяч тенге, и Банк понес чистый убыток на сумму 95.173.172 тысяч тенге за год, закончившийся на указанную дату. Эти события также привели к нарушению нормативов, включая коэффициенты адекватности капитала, рассчитанные в соответствии с требованием Базельского соглашения 1988 года.

На 31 декабря 2009 года существовали нарушения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по облигациям, еврооблигациям, выпущенным через Temir Capital BV и по договорам займов. Кроме того, в ноябре 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, был понижен до уровня дефолт. Соответственно, определенные займы были предъявлены кредиторами к отзыву. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрестному дефолту по условиям соответствующих договоров.

Вследствие этого, как отмечено в Примечании 2, в 2009 году Банк, при поддержке Материнской компании начал процесс реструктуризации долгов.

Банк на 30 июня 2010 года выполняет все пруденциальные нормативы.

Согласно требованиям АФН, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 0,10 от суммы активов, взвешенных с учетом рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчётов пруденциальных нормативов для банков второго уровня. На 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Капитал		
Основной капитал	34.510.376	(83.878.255)
Дополнительный капитал	—	—
	34.510.376	(83.878.255)
Активы, взвешенные с учетом риска	211.685.425	275.585.786
Норматив достаточности капитала	0,163	(0,304)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)*(В тысячах тенге)***27. Достаточность капитала (продолжение)**

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется, в основном, в рамках нормативов, установленных АФН как обязательных к исполнению в среднем за месяц.

На 30 июня 2010 года эти соотношения (средние за июнь) составляли:

	<u>30 июня</u> <u>2010 года</u>
К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере 0,3	3,206
К4-1 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно) Минимальное значение установлено в размере 1	7,479
К4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно) Минимальное значение установлено в размере 0,9	6,699
К4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно) Минимальное значение установлено в размере 0,8	5,822
К4-4 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно) Минимальное значение установлено в размере 1	3,385 (доллар США)
К4-5 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно) Минимальное значение установлено в размере 0,9	3,431 (доллар США)
К4-6 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно) Минимальное значение установлено в размере 0,8	3,884 (доллар США)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)*(В тысячах тенге)***28. Операции со связанными сторонами**

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и за год, закончившийся 31 декабря 2009 годов представлены ниже:

	30 июня 2010 года			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Деньги и их эквиваленты				
Счета на 1 января	–	–	31.269	–
Пополнение счетов	–	–	8.543.811	–
Снятие со счетов	–	–	(8.528.411)	–
Вклады на 30 июня	–	–	46.669	–
Торговые ценные бумаги				
Ценные бумаги на 1 января	–	–	943.352	–
Ценные бумаги, приобретенные в течении периода	–	–	2.684.594	–
Отрицательная корректировка справедливой стоимости	–	–	(432.324)	–
Ценные бумаги, реализованные в течении периода	–	–	(2.917.669)	–
Ценные бумаги на 30 июня	–	–	277.953	–
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	–	–	198.335	–
Непогашенные займы, общая сумма, на 1 января	–	27.582	–	70
Займы, выданные	–	1.957	–	1.394
Займы, погашенные	–	(1.557)	–	(1.022)
Переоценка	–	–	–	–
Непогашенные займы, 30 июня 2010 года, нетто	–	27.982	–	442
Процентный доход по займам	–	1.957	–	407
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)				
Займы на 1 января	–	–	–	878.589
Займы выданные	–	–	–	177.540
Займы погашенные	–	–	–	(583.349)
Займы на 30 июня	–	–	–	472.780
Процентные доходы по средствам кредитных учреждений (вклады размещенные)	–	–	–	59.096
Средства кредитных учреждений (вклады полученные)				
Вклады на 1 января	–	–	56.772.947	–
Вклады полученные	–	–	111.692.578	–
Займы выплаченные	–	–	(108.760.378)	–
Займы на 30 июня	–	–	59.705.147	–
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	–	15.326.181	–
Средства клиентов (вклады привлеченные)				
Вклады на 1 января	12.532.040	12.218	750.896	51.912
Вклады полученные	5.625.010	27.996	13.759.834	1.106.269
Вклады выплаченные	(480.785)	(30.870)	(12.075.098)	(1.016.462)
Вклады на 30 июня	17.676.265	9.344	2.435.632	141.719
Процентные расходы по средствам клиентов	487.568	567	53.718	586

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2009 года				
	Крупный участник материн- ской компания	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)	–	–	–	–	–
Займы на 1 января	–	–	–	–	1.532.494
Займы выданные	–	–	–	–	168.375
Займы погашенные	–	–	–	–	(822.280)
Займы на 31 декабря	–	–	–	–	878.589
Процентные доходы по средствам кредитных учреждений (вклады размещенные)	–	–	–	–	155.401
Средства кредитных учреждений (займы полученные)					
Вклады на 1 января	6.539.318	–	–	470	–
Вклады полученные	248.294.982	–	–	659.074	–
Займы выплаченные	(198.640.910)	–	–	(79.987)	–
Займы на 31 декабря	56.193.390	–	–	579.557	–
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	(10.397.901)	–	–	(53.227)	–
Средства клиентов (вклады привлеченные)					
Вклады на 1 января	4.702.655	–	292.694	61.111	53.503
Вклады полученные	286.031	19.360.101	477.929	53.001.235	1.574.487
Вклады выплаченные	(122.584)	(6.828.061)	(758.405)	(52.311.450)	(1.576.078)
Вклады на 31 декабря	4.866.102	12.532.040	12.218	750.896	51.912
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(915.808)	(1.722)	(701.116)	(688)
Выпущенные еврооблигации					
Выпущенные на 1 января	–	–	–	112.908.789	–
Еврооблигации выпущенные	–	–	–	38.259.847	–
Еврооблигации погашенные	–	–	–	(31.168.730)	–
Еврооблигации на 31 декабря	–	–	–	119.999.906	–
Процентные расходы по выпущенным еврооблигациям	–	–	–	12.497.286	–
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января					
Выкупленные	–	–	–	1.839.966	–
Выплаченные	–	–	–	(413.434)	–
Активы переданные в доверительное управление на 31 декабря	–	–	–	(125.813)	–
Активы переданные в доверительное управление на 31 декабря	–	–	–	1.300.719	–
Обязательства и гарантии полученные	–	–	54.401	–	–
Убыток от приобретения займа	2.950.956	–	–	–	–
Комиссионные доходы	–	23	–	74.634	726
Прочие доходы	–	–	–	26	3
Комиссионные расходы	–	–	–	447	–
Прочие операционные расходы	–	–	–	8.259	60.579

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)*(В тысячах тенге)***28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В вышеприведенную таблицу включены сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов:

- a. сделки с акционерами, включая: размещение и привлечение вкладов;
- b. сделки с прочими связанными сторонами, включая: предоставление займов, размещение и привлечение вкладов;
- c. сделки с ключевым управленческим персоналом, включая: предоставление займов, привлечение вкладов, предоставление и получение гарантий, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение года.

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2010 года составило 79.004 тысяч тенге (30 июня 2009 года – 262.463 тысяч тенге).

Условия сделок со связанными сторонами

Указанные выше остатки возникли в ходе обычной деятельности. Проценты, подлежащие уплате связанным сторонам и получению от связанных сторон, представляют собой суммы, начисленные по нормальным рыночным ставкам. Остатки по предоставленным займам на конец года являются обеспеченными. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов Банк не создавал резерва на сомнительные долги в отношении задолженности связанных сторон.

29. События после отчетной даты

7 июля 2010 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций вынесло Постановление об осуществлении Банком комплекса мер, предусмотренных Планом реструктуризации. 19 июля 2010 года Специализированным финансовым судом г. Алматы было принято решение о завершении реструктуризации Банка.

30 июля 2010 года Банк произвел выплату дивидендов по привилегированным акциям в сумме 322.838 тысяч тенге.