

**АО «БТА Банк» и дочерние организации**  
**Неаудированная промежуточная сокращенная**  
**консолидированная финансовая отчетность**

30 июня 2010 года

С Отчетом по обзору промежуточной сокращенной  
консолидированной финансовой отчетности

**СОДЕРЖАНИЕ****ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	6
<b>Примечания к неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности</b>	
1. Основная деятельность .....	8
2. Принцип непрерывной деятельности .....	8
3. Основы подготовки финансовой отчетности .....	9
4. Обзор существенных аспектов учетной политики .....	12
5. Объединение бизнеса .....	14
6. Выбытие дочерних организаций .....	15
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	15
8. Торговые ценные бумаги .....	16
9. Средства в кредитных учреждениях .....	16
10. Производные финансовые инструменты .....	17
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	18
12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	18
13. Займы клиентам .....	18
14. Облигации «Самрук-Казына» .....	22
15. Гудвил .....	22
16. Прочее обесценение и резервы .....	23
17. Налогообложение .....	23
18. Средства Правительства и Национального Банка .....	24
19. Средства кредитных учреждений .....	24
20. Средства клиентов .....	24
21. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	26
22. Капитал .....	27
23. Финансовые и условные обязательства .....	28
24. Чистый убыток от торговых операций .....	30
25. Зарплата, административные и прочие операционные расходы .....	31
26. Убытки на акцию .....	31
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	31
28. Анализ по сегментам .....	32
29. Сделки со связанными сторонами .....	35
30. Достаточность капитала .....	38
31. События после отчетной даты .....	38



## ОТЧЁТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк»:

### *Введение*

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «БТА Банк» и его дочерних организаций (далее по тексту – «Группа») по состоянию на 30 июня 2010 года, которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2010 года, а также соответствующий промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчетности. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами обзора.

### *Объем проверки*

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору №2410 («Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации»). Обзор промежуточной финансовой информации в основном включает обсуждения с персоналом Группы, отвечающим за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и другие обзорные процедуры. Объем процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам с уверенностью утверждать, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не предоставляем аудиторского заключения.



**Вывод**

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

*Ernst & Young LLP*

*Жемалетдинов*

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



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

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

1 сентября 2010

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2010 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2010 года (неаудировано)	31 декабря 2009 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	134.299	78.215
Обязательные резервы		36	145
Торговые ценные бумаги	8	84.901	115.784
Средства в кредитных учреждениях	9	67.568	31.444
Производные финансовые активы	10	8.476	25.980
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	23.995	19.019
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	7.213	—
Займы клиентам	13	748.435	1.040.773
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	14	517.413	512.246
Инвестиции в ассоциированные организации		86.074	85.088
Основные средства		9.110	9.911
Гудвил	15	1.841	1.841
Актив по текущему подоходному налогу		6.271	5.708
Активы по отсроченному налогу	17	2.993	5.267
Прочие активы		42.162	37.238
<b>Итого активов</b>		<b>1.740.787</b>	<b>1.968.659</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка	18	376.173	406.595
Средства кредитных учреждений	19	800.703	836.384
Производные финансовые обязательства	10	2.466	3.974
Средства клиентов	20	682.424	655.963
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1.557.843	1.668.602
Резервы	16	32.957	59.127
Прочие обязательства		37.181	27.834
<b>Итого обязательств</b>		<b>3.489.747</b>	<b>3.658.479</b>
<b>Дефицит капитала</b>			
Выпущенный капитал: простые акции	22	515.551	515.551
Дополнительный оплаченный капитал		(38.798)	(38.798)
Собственные выкупленные акции		(4.270)	(6.383)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(217)	(2.352)
Резерв переоценки иностранной валюты		(641)	(448)
Аккумуляированный убыток		(2.224.688)	(2.144.271)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров материнской компании		(1.753.063)	(1.676.701)
Неконтрольную долю		4.103	(13.119)
<b>Итого дефицит капитала</b>		<b>(1.748.960)</b>	<b>(1.689.820)</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>1.740.787</b>	<b>1.968.659</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Анвар Г. Сайденов

Председатель Правления

Алма Б. МаксUTOва

Главный бухгалтер

1 сентября 2010

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 39 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В миллионах тенге)

Шесть месяцев, закончившихся  
30 июня

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
<b>Процентный доход</b>			
Займы		71.862	151.781
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»		18.067	10.462
Инвестиционные ценные бумаги		1.416	1.335
Средства в кредитных учреждениях		3.988	5.357
		<b>95.333</b>	168.935
Торговые ценные бумаги		2.652	6.222
		<b>97.985</b>	175.157
<b>Процентный расход</b>			
Средства Правительства и национальных банков		(14.044)	(8.142)
Средства кредитных учреждений		(13.225)	(22.480)
Средства клиентов		(18.701)	(26.162)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(70.223)	(69.185)
		<b>(116.193)</b>	(125.969)
<b>Чистый процентный (расход)/доход до обеспечения</b>		<b>(18.208)</b>	49.188
Отчисления на обеспечение	9, 13	<b>(102.076)</b>	(357.392)
<b>Чистый процентный расход</b>		<b>(120.284)</b>	(308.204)
Доходы в виде комиссионных и сборов		8.293	11.153
Расходы в виде комиссионных и сборов		(3.762)	(810)
<b>Комиссионные и сборы</b>		<b>4.531</b>	10.343
Чистый убыток от торговых операций	24	<b>(32.646)</b>	(17.725)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		(1.438)	32.753
- курсовые разницы		29.098	(306.845)
Чистый доход от страховой деятельности		525	1.741
Доля в доходе ассоциированных компаний		2.181	2.832
Отчисления на обеспечение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(458)	(574)
Отчисления на обеспечение гудвила		-	(12.582)
Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств приобретаемой компании над себестоимостью	5	10.169	-
Доход/(убыток) от выбытия дочерних организаций	6	38.590	(535)
Прочие доходы		1.029	1.000
<b>Непроцентный доход/(убыток)</b>		<b>47.050</b>	(299.935)
Зарплата и расходы на персонал	25	(10.672)	(11.663)
Прочие административные и операционные расходы	25	(13.587)	(11.442)
Износ и амортизация		(2.213)	(2.489)
Налоги, помимо подоходного налога		(2.753)	(1.230)
Чистый убыток от реализации залогового имущества		(3.776)	-
Прочие резервы	16	23.163	(3.305)
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(1.357)	(681)
Прочие расходы		(2.036)	(1.228)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(13.231)</b>	(32.038)
<b>Убыток до учёта расходов по подоходному налогу</b>		<b>(81.934)</b>	(629.834)
Расходы по подоходному налогу	17	(518)	(3.738)
<b>Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу</b>		<b>(82.452)</b>	(633.572)
Приходящийся на:			
Акционеров материнской компании		(80.417)	(625.704)
Неконтрольную долю		(2.035)	(7.868)
<b>Чистый убыток</b>		<b>(82.452)</b>	(633.572)
<b>Базовый и разводнённый убыток на акцию (в тенге)</b>	26	<b>(2.585)</b>	(21.666)

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 39 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В миллионах тенге)

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Чистый убыток за отчетный период</b>	<b>(82.452)</b>	<b>(633.572)</b>
<b>Прочий совокупный доход/ (убыток):</b>		
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3.326	(3.845)
Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов	(741)	21
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной компании	(413)	239
Переоценка валютных статей	(253)	911
<b>Прочий совокупный доход/ (убыток) за отчетный период, за вычетом налогов</b>	<b>1.919</b>	<b>(2.674)</b>
<b>Итого совокупный убыток за отчетный период</b>	<b>(80.533)</b>	<b>(636.246)</b>
Приходящийся на:		
- Акционеров материнской компании	(78.475)	(628.530)
- Неконтрольную долю	(2.058)	(7.716)
	<b>(80.533)</b>	<b>(636.246)</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 39 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал-простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценок инвестиционных ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи	Резерв переоценок иностранной валюты	Аккумулятивный убыток	Неконтролируемая доля	Итого	Итого дефицит капитала
<b>1 января 2009 года</b>	303.456	-	(1.568)	(1.112)	(948)	(1.057.646)	15.039	(757.818)	(742.779)
Итого совокупный убыток за период (неаудировано)	-	-	-	(3.585)	759	(625.704)	(7.716)	(628.530)	(636.246)
Выпуск простых акций (неаудировано)	212.095	-	-	-	-	-	-	212.095	212.095
Дополнительный оплаченный капитал (неаудировано)	-	(38.798)	-	-	-	-	-	(38.798)	(38.798)
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	-	-	(2.017)	-	-	-	-	(2.017)	(2.017)
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	-	-	965	-	-	-	-	965	965
Взнос неkontrolльной доли в капитал дочерних организаций (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	605	-	605
Изменение неkontrolльной доли от перераспределения доли участия в дочерних организациях (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	535	-	535
<b>30 июня 2009 года (неаудировано)</b>	515.551	(38.798)	(2.620)	(4.697)	(189)	(1.683.350)	8.463	(1.214.103)	(1.205.640)
Итого совокупный доход/(убыток) за период (неаудировано)	-	-	-	2.345	(259)	(460.921)	(20.113)	(458.855)	(478.948)
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	-	-	(3.939)	-	-	-	-	(3.939)	(3.939)
Неkontrolльная доля при приобретении (неаудировано)	-	-	176	-	-	-	-	176	176
Взнос неkontrolльной доли в капитал дочерних организаций (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	14	-	14
Неkontrolльная доля при выбытии (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(1.191)	-	(1.191)
Приобретение неkontrolльной доли (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(292)	-	(292)
<b>31 декабря 2009 года</b>	515.551	(38.798)	(6.383)	(2.352)	(448)	(2.144.271)	(13.119)	(1.676.701)	(1.689.820)

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 39 являются неотъемлемой частью данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал-простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные акции выкупленные	Резерв переоценки инвестиционных выходов, бумаж, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролируемая доля	Итого дефицит капитала
<b>1 января 2010 года</b>	515.551	(38.798)	(6.383)	(2.352)	(448)	(2.144.271)	(1.676.701)	(13.119)	(1.689.820)
Итого совокупный доход/ (убыток) за период (неаудировано)	-	-	-	2.135	(193)	(80.417)	(78.475)	(2.058)	(80.533)
Бизнес объединение (неаудировано)	-	-	(95)	-	-	-	(95)	-	(95)
Выбывание дочерней организации (неаудировано)	-	-	2.208	-	-	-	2.208	15.948	18.156
Приобретение неконтрольной доли (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	3.332	3.332
<b>30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	<b>515.551</b>	<b>(38.798)</b>	<b>(4.270)</b>	<b>(217)</b>	<b>(641)</b>	<b>(2.224.688)</b>	<b>(1.753.063)</b>	<b>4.103</b>	<b>(1.748.960)</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 39 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В миллионах тенге)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	60.563	77.699
Проценты уплаченные	(35.156)	(103.232)
Доходы/ (расходы), уплаченные в результате сделок в иностранной валюте	10.339	(1.087)
(Расходы)/ доходы, полученные в результате сделок с ценными бумагами	(7.308)	2.935
Комиссионные и сборы полученные	7.927	3.803
Комиссионные и сборы уплаченные	(3.758)	(812)
Средства, уплаченные по страховой деятельности	(1.582)	(1.723)
Средства, полученные от страховой деятельности	3.888	3.262
Средства, выплаченные работникам	(9.691)	(10.128)
Возмещение ранее списанных займов	–	1.049
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов	(1.357)	(681)
Операционные расходы уплаченные	(23.555)	(16.125)
<b>Чистое поступление/ (расходование) денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>310</b>	<b>(45.040)</b>
<b>Чистое увеличение /уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств</b>		
Чистое уменьшение в обязательных резервах	109	493
Чистое увеличение в торговых ценных бумагах	(4.832)	(16.334)
Чистое (увеличение)/ уменьшение в средствах в кредитных учреждениях	(7.808)	17.917
Чистое уменьшение в займах клиентам	29.029	87.675
Чистое (увеличение)/ уменьшение в прочих активах, в том числе в предоплате по налогам	(15.542)	4.042
Чистое (уменьшение)/ увеличение в средствах Правительства и национальных банков	(30.701)	355.717
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений	(6.303)	(220.328)
Чистое увеличение/ (уменьшение) в средствах клиентов	96.829	(229.399)
Чистое увеличение/ (уменьшение) в производных финансовых инструментах	1.638	(3.930)
Чистое увеличение/ (уменьшение) в прочих обязательствах	13.339	(2.720)
<b>Чистое поступление/ (расходование) денежных средств в операционной деятельности до подоходного налога</b>	<b>76.068</b>	<b>(51.907)</b>
Подоходный налог уплаченный	(554)	(1.277)
<b>Чистое поступление/ (расходование) денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>75.514</b>	<b>(53.184)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	(931)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1.889	–
Приобретение облигаций ФНБ «Самрук-Казына»	–	(645.000)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	400	–
Инвестиции в ассоциированные компании	–	(3.477)
Приобретение неконтрольной доли	–	(452)
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств	5	–
Денежные средства выбывших дочерних организаций	6	–
Приобретение основных средств	(1.965)	(3.026)
Поступления от выбытия основных средств	581	1.140
Дивиденды полученные	423	–
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(11.104)</b>	<b>(651.746)</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 39 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

(В миллионах тенге)

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	
Прим.	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	–	645.000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(7.163)	(213.139)
Поступления от выпуска простых акций	–	212.095
Приобретение собственных акций	–	(2.017)
Поступления от реализации собственных выкупленных акций	–	965
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(7.163)</b>	<b>642.904</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(1.163)	7.049
<b>Чистое увеличение/ (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>56.084</b>	<b>(54.977)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	87.893
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>7</b>	<b>32.916</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 39 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(В миллионах тенге)

## 1. Основная деятельность

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Армении, Грузии, Белоруссии, Украине и Российской Федерации. Материнской компанией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Республика Казахстан 050051, Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам. Кроме того, Группа уполномочена принимать вклады пенсионных фондов. Банк включён в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые долговые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи, и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республике Казахстан. На 30 июня 2010 года Банк имел 22 региональных филиала и 227 отделений (на 31 декабря 2009 года – 22 региональных филиала и 230 отделений), расположенных в Казахстане, представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Киеве (Украина), Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты) и Лондоне (Великобритания).

Акционерное общество «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына» является фактической материнской компанией (далее по тексту – «Материнская компания» или «Контролирующий акционер») Группы.

На 30 июня 2010 года члены Совета Директоров и Правления владели 39 простыми акциями или 0,0001% от выпущенного капитала (31 декабря 2009 года: 37 акций или 0,0001%).

## 2. Принцип непрерывной деятельности

В течение четвертого квартала 2008 года имело место существенное ухудшение финансового положения БТА Банка и его дочерних организаций, в основном возникшее в результате случаев наступления убытка по кредитному портфелю. Это привело к несоблюдению Банком и Группой определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициенту достаточности капитала, установленных Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «АФН»). Кроме того, в феврале 2009 года тенге девальвировал по отношению к доллару США со 120 до 150 тенге за 1 доллар США. Это также оказало негативное влияние на Банк и его клиентов, что привело к дальнейшему ухудшению активов Банка. В результате данных случаев наступления убытка общие обязательства Группы на 30 июня 2010 года превысили общие активы на сумму 1.748.960 миллионов тенге (31 декабря 2009 года: 1.689.820 миллионов тенге), и Группа понесла чистый убыток на сумму 82.452 миллиона тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (30 июня 2009 года: 633.572 миллиона тенге). Это привело к несоблюдению определенных коэффициентов, в том числе коэффициента достаточности капитала, установленных Базельским соглашением 1988 года.

На 30 июня 2010 года средства, привлеченные Группой посредством программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, составили 2.358.546 миллионов тенге (31 декабря 2009 года: 2.504.986 миллионов тенге). Согласно условиям данных программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого основными рейтинговыми агентствами.

На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года существуют несоблюдения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по синдицированным займам, еврооблигациям и некоторым другим обязательствам. Кроме того, в апреле 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими международными рейтинговыми агентствами, был понижен до уровня дефолт.

С февраля 2009 года Контролирующий акционер и текущее руководство Банка предпринимало меры по улучшению финансового состояния Банка и его ликвидности, помимо всего прочего через процесс реструктуризации финансовой задолженности Банка.

План реструктуризации финансовой задолженности был одобрен на собрании кредиторов 28 мая 2010 года кредиторами, владеющими обязательствами Банка в размере 2.247.353 миллионов тенге, что составляет 92,03% от общего объема финансовой задолженности Банка, подлежащей реструктуризации.

1 сентября 2010 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств на сумму 2.441.988 миллионов тенге, что эквивалентно 16.647 миллионам долларов США. Соответствующее решение было вынесено 31 августа 2010 года Специализированным финансовым судом города Алматы на основании фактов, свидетельствующих об успешной реализации всех мероприятий, предусмотренных Планом реструктуризации финансовой задолженности Банка (смотрите Примечание 31)

(В миллионах тенге)

## 2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена исходя из принципа непрерывной деятельности, который предполагает осуществление реструктуризации долгосрочного долга и непрерывную адекватную поддержку со стороны Контролирующего акционера Банка

## 3. Основы подготовки финансовой отчетности

### Общие положения

Данная промежуточная сокращенная консолидированная 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 консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное. Тенге используется, так как акционеры, руководители и регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. 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 Группы. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

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

(В миллионах тенге)

**3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Консолидированные дочерние организации**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100%	100%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО НПФ «БТА Казахстан» дочерняя организация АО «БТА Банк»	86,05%	86,05%	Казахстан	11.12.97	Пенсионный фонд	16.09.98
АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100%	100%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100%	100%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
АО «Дочерняя страховая компания БТА Банка «БТА Забота»	98,17%	98,17%	Казахстан	10.09.96	Общее страхование	04.04.01
«TuranAlem Finance B.V.»	100%	100%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100%	100%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	99,53%	99,53%	Казахстан	20.11.97	Страхование имущества и ответственности	05.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A.»	86,11%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	100%	100%	Казахстан	08.09.98	Страхование имущества и ответственности	21.12.06
«TemirCapital B.V.»	100%	100%	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	99,71%	99,29%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Улар-Умит»	75,00%	–	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
АО «Страховая Компания «Атланта-Полис»	75,28%	–	Казахстан	06.06.95	Страхование имущества и ответственности	25.03.10
ТОО «Титан-Инкассация»	100%	–	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	75,00%	–	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
АО «Темірбанк»	0,07%	70,51%	Казахстан	26.03.92	Банковская деятельность	29.12.06
Первая казахстанская компания по секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая казахстанская компания по секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–

В январе 2010 года Банк приобрел долю участия в размере 75,00% в капитале АО «Накопительный пенсионный фонд «УларУмит» (далее по тексту – «Улар-Умит»), а также долю в размере 75,00% в капитале АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу» (далее по тексту – «Жетысу») по соглашениям о предоставлении отступного в счет прекращения обязательств некоторых клиентов Группы. Основной деятельностью Улар-Умит является привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат своим вкладчикам. Основной деятельностью Жетысу является инвестиционное управление пенсионными активами.

(В миллионах тенге)

**3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Консолидированные дочерние организации (продолжение)**

25 марта 2010 года Банк приобрел долю участия в размере 75,28% в капитале АО «Страховая Компания «Атланта-Полис» (далее по тексту – «Атланта-Полис») по решению Специализированного межрайонного суда города Алматы в счет прекращения обязательств ТОО «НСК-Капитал». Основной деятельностью Атланта-Полис является осуществление страховой деятельности.

В мае 2010 года Материнская компания выкупила неразмещенные акции у АО «Темірбанк» (далее по тексту – «Темірбанк») в количестве 75.933 тысяч штук, в результате чего доля Банка снизилась до 14,02 % от общего количества размещенных акций Темірбанка. В июне 2010 года Темірбанк объявил дополнительную эмиссию в размере 20.000.000 тысяч штук акций, в рамках которой Материнская компания выкупила 15.905.000 тысяч штук акций. Банк не выкупал акции по дополнительной эмиссии, что повлияло на дальнейшее снижение доли Банка в размещенных акциях Темірбанка до 0,07%.

В январе 2010 года Банк завершил приобретение 100% доли участия в ТОО "Титан-Инкассация" (далее по тексту – «Титан-Инкассация») Основной деятельностью Титан-Инкассация является инкассация и перевозка банкнот, монет и ценностей.

**Ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия**

Следующие ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и включены в состав инвестиций в ассоциированные компании:

30 июня 2010 года (неаудировано)				Доля в чистом доходе/ (убытке) за 6 месяцев, закончившихся 30	Итого активов	Итого обяза- тельств	Капитал
	Доля участия, %	Страна	Деятель- ность	июня 2010 года (неаудировано)			
Ассоциированные компании							
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	(6)	64.451	35.756	28.695
АО «БТА Банк» (Грузия)	49,00%	Грузия	Банк	(411)	8.427	6.183	2.244
ЗАО "БТА Банк" (Армения)	48,93%	Армения	Банк	31	3.364	1.160	2.204
ОАО АКБ «БТА- Казань»	47,32%	Россия	Банк	21	55.551	45.182	10.369
АО «БТА ORIX Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	(69)	3.579	2.369	1.210
ОАО «НАСК Оранта»	30,39%	Украина	Страхо- вание	16	21.246	6.837	14.409
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	2.586	973.368	855.978	117.390
АО «Темірлизинг»	26,75%	Казахстан	Лизинг	13	3.244	1.305	1.939
ООО «АМТ Банк» (ранее ООО «БТА Банк»)	22,26%	Россия	Банк	–	202.724	154.440	48.284

В январе 2010 года Открытое акционерное общество «БТА Банк» (Украина) было переименовано в Публичное акционерное общество «БТА Банк» (Украина).

В марте 2010 года ООО «БТА Банк» (Россия) было переименовано на ООО «АМТ Банк» (Россия).

(В миллионах тенге)

**3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия (продолжение)**

В апреле 2010 года «Шекербанк» объявил дивиденды по простым акциям на сумму 8.436 миллионов тенге. В мае 2010 года дивиденды в размере 423 миллиона тенге были оплачены денежными средствами. Оставшаяся часть дивидендов в размере 8.013 миллионов тенге была выплачена в июле 2010 года, в виде простых акций.

В мае 2010 года АО «БТА Секьюритис» передало Материнской компании в доверительное управление пакет акций «Шекербанк» в количестве 169.893.540 штук простых акций, что составляет 33,98% от общего количества всех размещенных акций «Шекербанк». При этом АО «БТА Секьюритис» сохранило за собой право владения и контроль над данными акциями.

2009 Ассоциированная компания	Доля участия, %	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе/ (убытке) за 6 месяцев, закончившихся		Итого обязательств	Капитал
				30 июня 2009 года	Итого активов		
ОАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	–	58.270	30.938	27.332
АО «БТА Банк» (Грузия)	49,00%	Грузия	Банк	(160)	12.992	9.652	3.340
ЗАО "БТА Банк" (Армения)	48,93%	Армения	Банк	52	3.307	1.306	2.001
ОАО АКБ «БТА-Казань»	47,32%	Россия	Банк	39	54.592	43.764	10.828
АО «БТА ORIX Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	(40)	4.193	2.345	1.848
ОАО «НАСК Оранта»	30,39%	Украина	Страхование	–	22.219	7.830	14.389
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	2.918	909.678	788.890	120.788
АО «Темірлизинг»	45,80%	Казахстан	Лизинг	23	3.222	1.300	1.922
ООО «БТА Банк»	22,26%	Россия	Банк	–	223.129	163.306	59.823

**4. Обзор существенных аспектов учётной политики**

Учетная политика, применяемая при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных в параграфе «Изменения в учетной политике» ниже.

**Резервы на обесценение финансовых активов***Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам*

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа 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 возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и всё обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оцененных 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 счёта резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по консолидированному отчёту о прибылях и убытках.



(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

*Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)*

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заём предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведённой 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 системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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 понесённых Группой 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.

##### Изменения в учетной политике

*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 Группы, 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 Группы, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжила 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 Группы, 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 Группы:

- 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».

(В миллионах тенге)

**5. Объединение бизнеса**

Как было отмечено ранее в Примечании 3, в течение 2010 года Банк приобрел доли участия в размере 75,00% в Улар-Уміт, 75,00% в Жетысу, 75,28% в Атланта-Полис и 100% в Титан-Инкассация.

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компаний Улар-Уміт, Жетысу, Атланта-Полис и Титан-Инкассация на дату приобретения представлена ниже:

	<i>Улар-Уміт</i>	<i>Жетысу</i>	<i>Атланта-Полис</i>	<i>Титан-Инкассация</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	134	62	33	56
Средства в кредитных учреждениях	206	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	6.242	4.248	806	–
Суммы к получению по соглашениям обратного Репо	–	–	207	–
Торговые ценные бумаги	–	–	58	–
Основные средства	886	20	107	357
Текущий актив по налогу на прибыль	576	273	–	–
Актив по отсроченному налогу	319	757	–	–
Прочие активы	206	54	487	147
	<b>8.569</b>	<b>5.414</b>	<b>1.698</b>	<b>560</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	(1.422)	(11)	–	–
Прочие обязательства	(184)	–	(726)	(117)
	<b>(1.606)</b>	<b>(11)</b>	<b>(726)</b>	<b>(117)</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>6.963</b>	<b>5.403</b>	<b>972</b>	<b>443</b>
Неконтрольная доля участия, оцениваемая по справедливой стоимости	1.741	1.351	240	–
Отрицательный гудвил	(5.222)	(4.052)	(452)	(443)
<b>Вознаграждение, переданное при приобретении</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>280</b>	<b>–</b>

Независимая оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств приобретенных компаний не была необходима, так как руководство Банка считает, что балансовая стоимость идентифицируемых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, приблизительно равна их справедливой стоимости.

Группа приняла решение об оценке неконтрольной доли участия в Улар-Уміт, Жетысу и Атланта Полис по пропорциональной доле неконтролирующих акционеров в их идентифицируемых чистых активах.

*Вознаграждение, переданное при приобретении*

Денежные средства, уплаченные при приобретении	280
Принятые обязательства	–
<b>Итого вознаграждение</b>	<b>280</b>

*Анализ денежных потоков при приобретении:*

Затраты по сделке при приобретении (включаются в состав денежных потоков от операционной деятельности)	–
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	285
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(280)
<b>Чистое поступление денежных средств</b>	<b>5</b>

Если бы объединение произошло в начале 2010 года, то общий чистый операционный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года по Группе был бы на 185 миллионов тенге меньше и составил бы 125.269 миллионов тенге, а общий убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, был бы на 179 миллионов тенге меньше и составил бы 82.273 миллионов тенге.

(В миллионах тенге)

**6. Выбытие дочерних организаций**

В мае 2010 года Материнская компания выкупила нерасмещенные акции у Темірбанка в количестве 75.933.000 штук акций, в результате чего доля Банка снизилась до 14,02% от общего количества размещенных акций Темірбанка. В июне 2010 года Темірбанк объявил дополнительную эмиссию в размере 20.000 миллионов штук акций, в рамках которой Материнская компания выкупила 15.905 миллионов штук акций. При этом Банк не принимал участия в данной дополнительной эмиссии, что повлияло на дальнейшее снижение доли Банка от размещенных акций Темірбанка до 0,07%. По состоянию на 30 июня 2010 года справедливая стоимость инвестиций в Темірбанк составила 452 миллиона тенге.

По состоянию на дату прекращения признания контроля балансовая стоимость активов и обязательств и гудвила представлена ниже:

	<i>Балансовая стоимость Темірбанк 11 мая 2010 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	12.437
Средства в кредитных учреждениях	2.590
Торговые ценные бумаги	21.991
Займы клиентам	187.938
Основные средства	1.531
Производные финансовые инструменты	308
Прочие активы	5.712
<b>Итого активов</b>	<b>232.507</b>
Средства кредитных учреждений	65.071
Средства клиентов	184.067
Выпущенные ценные бумаги	35.815
Резервы	3
Прочие обязательства	1.637
<b>Итого обязательств</b>	<b>286.593</b>
<b>Балансовая стоимость чистых активов</b>	<b>(54.086)</b>
Инвестиции	(452)
Неконтрольная доля	15.948
Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	(38.590)
Доход от выбытия	38.590
Итого денежные средства полученные	-
Денежные средства выбывшей организации	(12.437)
Итого отток денежных средств	(12.437)

**7. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Средства в кассе	50.038	41.492
Текущие счета в других финансовых учреждениях	11.075	22.955
Текущие счета в национальных банках	70.536	7.462
Срочные вклады с контрактным сроком погашения менее 90 дней	94	1.231
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения менее 90 дней	2.056	3.706
Срочные займы с контрактным сроком погашения менее 90 дней с даты образования	500	1.369
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>134.299</b>	<b>78.215</b>

Группа заключила соглашения обратного репо на казахстанской фондовой бирже. Объектом данных соглашений в основном являлись казначейские векселя Министерства финансов и прочие ликвидные ценные бумаги. Справедливая стоимость обеспечения на 30 июня 2010 года составила 2.110 миллионов тенге (в 2009 году – 3.573 миллионов тенге).

На 30 июня 2010 года сумма десяти крупных вкладов в банках составляла 5,58% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2009 года сумма десяти крупных вкладов в банках составляла 15,63% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

(В миллионах тенге)

**8. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2010</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> 2009 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	30.295	39.359
Казначейские векселя Министерства финансов РК	9.291	20.642
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	8.262	8.679
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	4.991	4.921
Облигации казахстанских финансовых учреждений	4.984	5.278
Облигации международных финансовых учреждений	99	97
Ноты НБРК	58	–
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	3	3
	<u>57.983</u>	78.979
Долевые ценные бумаги	<u>26.918</u>	36.805
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<u><b>84.901</b></u>	<u>115.784</u>
По соглашениям репо	–	4.420

В марте 2010 года в рамках Плана реструктуризации АО «Альянс Банк» в результате применения порядка распределения и перераспределения требований, Банк получил компенсацию в форме простых и привилегированных акций АО «Альянс Банк» в обмен на облигации АО «Альянс Банк», находящиеся в портфеле торговых ценных бумаг Банка.

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имеют права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находящиеся в залоге на 31 декабря 2009 года по данным соглашениям.

**9. Средства в кредитных учреждениях**

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 июня 2010</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> 2009 года
Депозиты	86.436	18.652
Займы	61.836	65.249
<b>Средства в кредитных учреждениях, брутто</b>	<u>148.272</u>	83.901
Минус – Резерв на обесценение	<u>(80.704)</u>	(52.457)
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<u><b>67.568</b></u>	<u>31.444</u>

По состоянию на 30 июня 2010 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 59,86% от общей суммы средств в кредитных учреждениях (на 31 декабря 2009 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 30,59%).

На 30 июня 2010 года сумма замороженных счетов в других финансовых учреждениях составила 3.399 миллионов тенге.

Движения в резерве на обесценение средств в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

<b>1 января 2009 года</b>	4.439
Расходы на обесценение (неаудировано)	30.096
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	600
<b>30 июня 2009 года (неаудировано)</b>	<u>35.135</u>
Расходы на обесценение (неаудировано)	17.214
Списания (неаудировано)	(336)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	444
<b>31 декабря 2009 года</b>	<u>52.457</u>
Расходы на обесценение (неаудировано)	28.720
Списания (неаудировано)	(29)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(444)
<b>30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	<u><u>80.704</u></u>

(В миллионах тенге)

**10. Производные финансовые инструменты**

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года и не являются показателями ни рыночного ни кредитного риска.

	30 июня 2010 года (неаудировано)			31 декабря 2009 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Валютные свопы	1.400	1	(1)	1.429	–	(1)
Форварды и фьючерсы	157	–	(4)	1.456	–	(33)
Процентные свопы	176.594	–	(2.461)	255.463	11.797	(3.940)
Опционы	115.316	8.475	–	109.369	14.183	–
<b>Итого производных активов/обязательств</b>		<b>8.476</b>	<b>(2.466)</b>		<b>25.980</b>	<b>(3.974)</b>

*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки и курса обмена валют.

В связи с объявлением моратория на выплату основного долга с 20 апреля 2009 года и процентов с 22 июля 2009 года по своим внешним обязательствам со стороны Банка, ряд контрапартнеров воспользовался правом аннулировать свои своп контракты с Группой. В течение первого полугодия 2010 года были досрочно расторгнуты своп контракты на общую условную сумму 255.463 миллиона тенге, в результате чего, Группа признала убыток в размере 10.357 миллионов тенге в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях, как чистый убыток от торговых операций (Примечание 24). Обязательства по процентным свопам в сумме 2.461 миллиона тенге представляют собой непогашенную часть обязательств по досрочно расторгнутым своп контрактам по состоянию на 30 июня 2010 года, которые были списаны по результатам реструктуризации финансовых обязательств Банка после отчетной даты.

*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные 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. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

*Опционы*

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.

(В миллионах тенге)

**11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

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

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Казначейские векселя Министерства финансов РК	12.790	6.215
Корпоративные облигации	9.125	10.441
Ноты НБРК	980	940
Облигации казахстанских финансовых учреждений	–	897
	<u>22.895</u>	<u>18.493</u>
Долевые ценные бумаги	1.100	526
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>23.995</u></b>	<b><u>19.019</u></b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на сумму 458 миллионов тенге (30 июня 2009 года – 574 миллиона тенге).

**12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения включают:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Казначейские векселя Министерства финансов РК	3.286	–
Корпоративные облигации	2.990	–
Агентские облигации	937	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b><u>7.213</u></b>	<b><u>–</u></b>

**13. Займы клиентам**

Займы клиентам включают:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Коммерческое кредитование	2.324.530	2.476.199
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	176.761	216.445
Кредитование физических лиц	262.585	471.537
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b><u>2.763.876</u></b>	<b><u>3.164.181</u></b>
Минус – резерв на обесценение	(2.015.441)	(2.123.408)
<b>Займы клиентам</b>	<b><u>748.435</u></b>	<b><u>1.040.773</u></b>

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Частные компании	2.500.000	2.684.843
Физические лица	262.585	471.537
Государственные организации	1.071	7.574
Прочие	220	227
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b><u>2.763.876</u></b>	<b><u>3.164.181</u></b>

(В миллионах тенге)

**13. Займы клиентам (продолжение)**

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>1.984.210</b>	<b>62.802</b>	<b>76.396</b>	<b>2.123.408</b>
Расходы/ (восстановления) за период (неаудировано)	81.485	(4.484)	(3.645)	73.356
Списанные суммы (неаудировано)	(36.739)	(22.733)	(6.125)	(65.597)
Восстановления (неаудировано)	290	1.585	3.604	5.479
Суммы, возникшие в результате выбытия дочерних организаций (неаудировано)	(26.310)	(13.295)	(51.175)	(90.780)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(29.787)	(355)	(283)	(30.425)
<b>На 30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	<b>1.973.149</b>	<b>23.520</b>	<b>18.772</b>	<b>2.015.441</b>
Обесценение на индивидуальной основе. 30 июня 2010 года (неаудировано)	1.956.036	17.408	5.037	1.978.481
Обесценение на совокупной основе, 30 июня 2010 года (неаудировано)	17.113	6.112	13.735	36.960
	<b>1.973.149</b>	<b>23.520</b>	<b>18.772</b>	<b>2.015.441</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 30 июня 2010 года (неаудировано)	<b>2.241.365</b>	<b>30.079</b>	<b>13.440</b>	<b>2.284.884</b>
<b>На 1 января 2009 года</b>	<b>1.174.310</b>	<b>21.162</b>	<b>21.806</b>	<b>1.217.278</b>
Расходы за период (неаудировано)	283.143	20.068	24.085	327.296
Списанные суммы (неаудировано)	(1.220)	(2.119)	(3.852)	(7.191)
Восстановления (неаудировано)	13	163	863	1.039
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	243.803	6.576	7.182	257.561
<b>На 30 июня 2009 года (неаудировано)</b>	<b>1.700.049</b>	<b>45.850</b>	<b>50.084</b>	<b>1.795.983</b>
Обесценение на индивидуальной основе, 30 июня 2009 года (неаудировано)	1.677.166	34.969	43.150	1.755.285
Обесценение на совокупной основе, 30 июня 2009 года (неаудировано)	22.883	10.881	6.934	40.698
	<b>1.700.049</b>	<b>45.850</b>	<b>50.084</b>	<b>1.795.983</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 30 июня 2009 года (неаудировано)	<b>1.932.292</b>	<b>53.994</b>	<b>71.547</b>	<b>2.057.833</b>
<b>На 30 июня 2009 года (неаудировано)</b>	<b>1.700.049</b>	<b>45.850</b>	<b>50.084</b>	<b>1.795.983</b>
Расходы за период (неаудировано)	309.445	35.778	34.425	379.648
Списанные суммы (неаудировано)	(36.292)	(12.496)	(8.242)	(57.030)
Восстановления (неаудировано)	(10)	17	2.387	2.394
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	11.253	(6.087)	(2.221)	2.945
Суммы, возникшие в результате выбытия дочерних организаций (неаудировано)	(235)	(260)	(37)	(532)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>1.984.210</b>	<b>62.802</b>	<b>76.396</b>	<b>2.123.408</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1.974.495	35.917	51.173	2.061.585
Обесценение на совокупной основе	9.715	26.885	25.223	61.823
	<b>1.984.210</b>	<b>62.802</b>	<b>76.396</b>	<b>2.123.408</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 31 декабря 2009 года	<b>2.274.681</b>	<b>52.845</b>	<b>107.205</b>	<b>2.434.731</b>

(В миллионах тенге)

### 13. Займы клиентам (продолжение)

*Займы, обеспеченные на индивидуальной основе*

В 2010 году качество кредитного портфеля Банка продолжало ухудшаться по следующим причинам:

- В связи с проведением реструктуризации своих финансовых обязательств, Банк заморозил дальнейшее финансирование инвестиционных проектов, требующих значительных капитальных вложений. Это привело к приостановлению операционной и инвестиционной деятельности заемщиков Банка и повлекло за собой ухудшение качества ряда займов клиентам.
- Значительное увеличение сроков претензионно - исковой работы на территории Казахстана и за его пределами повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы Банка по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества.
- Продолжающаяся неблагоприятная конъюнктура на рынке недвижимости повлияла на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества на территории Казахстана и стран СНГ.

Кроме того, продолжающийся финансовый кризис отрицательно повлиял на способность заемщиков обслуживать свои долги, а также на стоимость залога.

Процентный доход, начисленный по займам по которым был создан резерв на обеспечение на индивидуальной основе, по состоянию на 30 июня 2010 года составил 215.606 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 468.795 миллионов тенге).

Справедливая стоимость залога удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обеспеченные на 30 июня 2010 года составляла 316.182 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года: 493.947 миллионов тенге). Уменьшение справедливой стоимости данных залогов на 30 июня 2010 года в основном связано с вышеперечисленными событиями, а также с выбытием Темирбанка в течение первого полугодия 2010 года. В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

*Залог и прочие усиления кредита*

Требуемые суммы и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- Для коммерческого кредитования – залог в отношении недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- Для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, залог в отношении транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии материнских компаний по займам, выданным дочерним организациям.

Руководство отслеживает рыночную стоимость залога, требует дополнительного залога в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва на обеспечение займов.

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2010 года Группа вступила в права владения залогом, общей расчетной стоимостью 2.576 миллионов тенге, который сейчас Группа продает (на 31 декабря 2009 года – 3.348 миллионов тенге), и который включен в прочие активы. Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения непоплаченных претензий. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных но не обеспеченных, справедливая стоимость залога удерживаемого Группой по состоянию на 30 июня 2010 года составляла 52.568 миллионов тенге (в 2009 году: 55.345 миллионов тенге).

*Прекращение признания ссудного портфеля*

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем были переданы Казахстанской ипотечной компании. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от финансовых учреждений. На 30 июня 2010 года такие займы составляли 6.504 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года - 6.994 миллионов тенге).



(В миллионах тенге)

**13. Займы клиентам (продолжение)***Прекращение признания ссудного портфеля (продолжение)*

По состоянию на 30 июня 2010 года займы клиентам включали займы на сумму 49.123 миллионов тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотек (на 31 декабря 2009 года: 52.427 миллионов тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года и 2009 года Группа списала займы и соответствующий резерв на общую сумму 65.597 и 7.191 миллионов тенге, соответственно, так как Группа завершила все возможные процедуры по возврату активов.

*Концентрация займов клиентам*

На 30 июня 2010 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 442.086 миллионов тенге или 16,0% от общей суммы брутто ссудного портфеля (в 2009 году – 478.875 миллионов тенге или 15,0%). Резервы в размере 430.073 миллионов тенге были признаны по указанным займам на 30 июня 2010 года (в 2009 году – 437.103 миллиона тенге).

На 30 июня 2010 года Группа имела займы на сумму 366.657 миллионов тенге (в 2009 году: 508.966 миллионов тенге), по которым вознаграждение и основная сумма подлежат уплате при наступлении срока. Резервы в размере 293.422 миллионов тенге были признаны по указанным займам на 30 июня 2010 года (на 31 декабря 2009 года – 391.732 миллиона тенге).

Займы предоставляются следующим секторам экономики:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>%</i>
Инвестиции в недвижимость	527.014	19,1%	536.224	16,9%
Жилищное строительство	469.031	17,0%	492.138	15,6%
Нефтегазовая промышленность	353.289	12,8%	382.103	12,1%
Оптовая торговля	333.246	12,1%	359.531	11,4%
Физические лица	262.585	9,5%	471.537	14,9%
Строительство дорог и промышленных зданий	238.038	8,6%	274.311	8,7%
Сельское хозяйство	142.545	5,2%	153.401	4,8%
Энергетика	68.124	2,4%	68.895	2,2%
Химическая промышленность	61.029	2,2%	64.452	2,0%
Пищевая промышленность	40.863	1,5%	41.037	1,3%
Розничная торговля	40.765	1,5%	49.552	1,6%
Транспорт	36.429	1,3%	39.453	1,2%
Горнодобывающая промышленность	34.202	1,2%	38.991	1,2%
Телекоммуникации	31.445	1,1%	33.940	1,1%
Металлургическая промышленность	26.731	1,0%	28.534	0,9%
Гостиничный бизнес	12.560	0,4%	16.102	0,5%
Текстильная и кожевенная промышленность	11.381	0,4%	12.514	0,4%
Производство машин и оборудования	10.583	0,4%	9.136	0,3%
Финансовые услуги	1.738	0,1%	8.896	0,3%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1.439	0,0%	992	0,0%
Издательское дело	721	0,0%	645	0,0%
НИОКР	457	0,0%	584	0,0%
Прочее	59.661	2,2%	81.213	2,6%
	<b>2.763.876</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.164.181</b>	<b>100,0%</b>

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Ипотечные займы	174.817	229.778
Потребительские кредиты	87.768	241.759
	<b>262.585</b>	<b>471.537</b>

(В миллионах тенге)

**13. Займы клиентам (продолжение)***Дебиторская задолженность по финансовому лизингу*

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены следующим образом:

<b>30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8.460	11.526	8.460	28.446
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1.293)	(2.953)	(1.803)	(6.049)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>7.167</b>	<b>8.573</b>	<b>6.657</b>	<b>22.397</b>

<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.986	17.871	13.123	32.980
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(94)	(4.506)	(2.741)	(7.341)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1.892</b>	<b>13.365</b>	<b>10.382</b>	<b>25.639</b>

**14. Облигации «Самрук-Казына»**

На 30 июня 2010 года сальдо по облигациям ФНБ «Самрук-Казына» представляет неторговые долговые ценные бумаги Материнской компании, приобретенные Банком в течение 2009 года по номинальной стоимости в 645.000 миллионов тенге. Данные долговые ценные бумаги первоначально были признаны по справедливой стоимости в размере 496.595 миллионов тенге. Разница между номинальной стоимостью данных долговых ценных бумаг и их справедливой стоимостью в сумме 148.405 миллионов тенге была учтена в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве дополнительного оплаченного капитала.

На 30 июня 2010 года, из данных долговых ценных бумаг, ценные бумаги в количестве 394.651 тысяч штук (на 31 декабря 2009 года – 426.251 тысяч штук) были заложены в качестве обеспечения по соглашениям репо с НБРК сроком на один месяц с правом на возобновление. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг на 30 июня 2010 года составляла 335.055 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 359.058 миллионов тенге).

**15. Гудвил***Тестирование гудвила на предмет обесценения*

Обесценение возникает в основном в результате неопределенности в экономике Казахстана, в особенности в розничном и ипотечном секторе экономики и ухудшения финансового положения дочерних организаций. Группа провела тест на обесценение гудвила на 30 июня 2010 года и поскольку возмещаемая стоимость гудвила превышала его остаточную стоимость, то Группа считает, что обесценение гудвила отсутствует.

Гудвил, возникший в результате объединения компаний с неопределенным сроком действия для целей тестирования на предмет обесценения был распределен на 2 подразделения, генерирующих денежные потоки, которые также являются отчетными сегментами, и которые представлены следующим образом:

- Корпоративные услуги; и
- Розничные услуги.

Балансовая стоимость гудвила, распределенного на каждое из подразделений, генерирующее денежные потоки представлена следующим образом:

	<b>30 июня 2010 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2009 г.</b>
Корпоративный бизнес	1.031	1.031
Розничный бизнес	810	810
	<b>1.841</b>	<b>1.841</b>

(В миллионах тенге)

**16. Прочее обесценение и резервы**

Изменения в отчислениях на прочие убытки и в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2010 г.</b>	<b>8.478</b>	<b>59.127</b>	<b>67.605</b>
Отчисление/ (восстановление) на обесценение (неаудировано)	5.848	(29.011)	(23.163)
Списания (неаудировано)	(10.696)	–	(10.696)
Восстановления (неаудировано)	137	–	137
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	112	2.844	2.956
Выбытие дочерней компании (неаудировано)	(290)	(3)	(293)
<b>На 30 июня 2010 г. (неаудировано)</b>	<b>3.589</b>	<b>32.957</b>	<b>36.546</b>

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2009 г.</b>	<b>1.387</b>	<b>104.893</b>	<b>106.280</b>
Отчисление на обесценение (неаудировано)	2.295	1.010	3.305
Списания (неаудировано)	(448)	–	(448)
Восстановления (неаудировано)	10	–	10
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(299)	24.337	24.038
<b>На 30 июня 2009 г. (неаудировано)</b>	<b>2.945</b>	<b>130.240</b>	<b>133.185</b>
Отчисление на обесценение (неаудировано)	5.850	(71.606)	(65.756)
Списания (неаудировано)	(607)	(3)	(610)
Восстановления (неаудировано)	3	–	3
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	287	496	783
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>8.478</b>	<b>59.127</b>	<b>67.605</b>

Резервы на обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

**17. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2009 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему налогу (Льгота)/ расходы по отсроченному налогу	845	528
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>(327)</b>	<b>3.210</b>
	<b>518</b>	<b>3.738</b>

Сальдо Группы на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года составляло:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Активы по отсроченному налогу, за вычетом обязательств по отсроченному налогу	393.645	383.433
Непризнанный актив по отсроченному налогу	(390.652)	(378.166)
<b>Чистый актив по отсроченному налогу</b>	<b>2.993</b>	<b>5.267</b>

Актив по отсроченному налогу на 30 июня 2010 года в основном включает перенесённые убытки в результате формирования резервов по безнадежным долгам.

В соответствии с МСБУ 12 актив по отсроченному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счёт которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. На 30 июня 2010 года актив по отсроченному налогу в сумме 390.652 миллионов тенге не был признан, так как в связи с проводимыми мероприятиями по реструктуризации Группа не в состоянии надёжно оценить, сможет ли она в будущем генерировать налогооблагаемый доход, в счёт которого эти временные разницы могут быть использованы.

(В миллионах тенге)

**18. Средства Правительства и Национального Банка**

Средства Правительства и Национального Банка включают:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Займы, предоставленные НБРК в тенге	375.762	405.487
Средства Правительства:		
выраженные в тенге	355	1.002
выраженные в евро	36	86
выраженные в долларах США	20	20
<b>Средства Правительства и Национального Банка</b>	<b>376.173</b>	<b>406.595</b>

Займы, предоставленные НБРК, представляют собой соглашения репо под залог долговых ценных бумаг Материнской компании. На 30 июня 2010 года справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг составляла 335.055 миллионов тенге (на 31 декабря 2009 года – 359.058 миллионов тенге).

**19. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	440.534	442.778
Синдицированные банковские займы	168.711	163.053
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	152.649	190.438
Перераспределенные займы	18.580	18.429
Займы от других банков и финансовых учреждений	18.383	19.293
	<b>798.857</b>	<b>833.991</b>
Процентные вклады казахстанских банков	1.257	1.600
Счета «лоро»	571	772
Процентные вклады банков стран. не являющихся членами ОЭСР	18	21
	<b>1.846</b>	<b>2.393</b>
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>800.703</b>	<b>836.384</b>
По соглашениям репо	–	4.430

*Ограничительные финансовые условия*

В соответствии с условиями договоров займов иностранных банков, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами. На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк все еще не соблюдал ограничительные финансовые условия по этим займам в отношении достаточности капитала, кредитного риска и перекрестного дефолта.

1 сентября 2010 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств на сумму 2.441.988 миллионов тенге, что эквивалентно 16.647 миллионам долларов США, что позволяет Банку соблюдать нормативы по достаточности капитала (смотрите Примечание 31)

**20. Средства клиентов**

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

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Срочные вклады	501.401	373.802
Текущие счета	171.194	270.221
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	9.829	11.940
<b>Средства клиентов</b>	<b>682.424</b>	<b>655.963</b>

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

(В миллионах тенге)

**20. Средства клиентов (продолжение)**

На 30 июня 2010 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно 56,58% всех средств клиентов (в 2009 году – 56,61%).

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
<b>Срочные вклады:</b>		
Коммерческие предприятия	31.824	32.016
Физические лица	161.949	151.318
Государственные организации	301.776	184.448
Некоммерческие предприятия	5.852	6.020
<b>Текущие счета:</b>		
Коммерческие предприятия	83.009	66.057
Физические лица	33.400	29.314
Государственные организации	50.721	173.132
Некоммерческие предприятия	4.064	1.718
<b>Гарантии и вклады с ограничительными условиями:</b>		
Коммерческие предприятия	6.824	8.557
Физические лица	2.906	3.345
Государственные организации	98	37
Некоммерческие предприятия	1	1
<b>Средства клиентов</b>	<b>682.424</b>	<b>655.963</b>

На 30 июня 2010 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 161.949 миллионов тенге (31 декабря 2009 года – 151.318 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Казахстана, Группа обязана выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2010 года</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>%</i>
	<i>(неаудировано)</i>			
Физические лица	198.255	29,1%	183.977	28,0%
Средства ФНБ «Самрук Казына»	193.361	28,3%	160.454	24,5%
Добыча нефти и газа	163.487	24,0%	183.478	28,0%
Строительство	26.382	3,9%	25.405	3,9%
Оптовая торговля	16.769	2,5%	18.668	2,8%
Некредитные финансовые учреждения	11.951	1,7%	19.635	3,0%
НИОКР	7.945	1,2%	5.772	0,9%
Розничная торговля	4.341	0,6%	3.320	0,5%
Энергетическая промышленность	3.938	0,6%	1.454	0,2%
Транспортные услуги	3.773	0,6%	3.328	0,5%
Производство машин и оборудования	3.525	0,5%	1.975	0,3%
Химическое обогащение	3.348	0,5%	2.845	0,4%
Сельское хозяйство	2.616	0,4%	2.484	0,4%
Образование	2.372	0,3%	1.945	0,3%
Отдых и развлечения	1.611	0,2%	517	0,1%
Пищевая промышленность	1.524	0,2%	759	0,1%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.367	0,2%	1.065	0,2%
Органы государственного управления	1.242	0,2%	13.035	2,0%
Горнодобывающая промышленность	709	0,1%	849	0,1%
Металлургия	694	0,1%	749	0,1%
Связь	514	0,1%	411	0,1%
Гостиничный бизнес	330	0,0%	155	0,0%
Прочее	32.370	4,7%	23.683	3,6%
	<b>682.424</b>	<b>100,0%</b>	<b>655.963</b>	<b>100,0%</b>

(В миллионах тенге)

**21. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Облигации в тенге с фиксированной ставкой	585.826	578.684
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	392.083	501.749
Субординированные облигации в долларах США и тенге с фиксированной ставкой	168.899	165.334
Облигации в евро с фиксированной ставкой	98.386	120.618
Облигации в японских йенах с плавающей ставкой	75.174	70.938
Бессрочные финансовые инструменты в долларах США с фиксированной ставкой	65.985	68.699
Облигации в английских фунтах стерлингах с фиксированной ставкой	62.163	41.422
Облигации в долларах США с плавающей ставкой	54.642	53.048
Облигации в японских йенах с фиксированной ставкой	34.442	32.748
Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой	28.592	29.654
Облигации в тенге с плавающей ставкой	25.259	49.956
Субординированные облигации в тенге с плавающей ставкой	23.612	22.762
Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой	14.707	15.268
Облигации в польских злотых с фиксированной ставкой	11.021	11.558
Депозитный сертификат в российских рублях	5	14
	<b>1.640.796</b>	<b>1.762.452</b>
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(2.206)	(3.615)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(5.175)	(4.297)
Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой	(57.907)	(64.053)
	<b>1.575.508</b>	<b>1.690.487</b>
Плюс неамортизированная премия	100	124
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(305)	(663)
Минус неамортизированный дисконт	(17.460)	(21.346)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1.557.843</b>	<b>1.668.602</b>

На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года субординированные облигации являются необеспеченными обязательствами Группы и являются второстепенными в праве оплаты в отношении всей существующей и будущей старшей задолженности и ряда других обязательств Группы.

В течение шести месяцев 2010 года TemirCapital B.V. реструктурировал обязательства по выпущенным еврооблигациям на общую сумму 772 миллиона долларов США.

В соответствии с условиями выпущенных долговых ценных бумаг, Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности коэффициент ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами. На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк нарушил ограничительные финансовые условия по выпущенным долговым ценным бумагам в отношении достаточности капитала, кредитного риска и перекрестного дефолта.

1 сентября 2010 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств на сумму 2.441.988 миллионов тенге, что эквивалентно 16.647 миллионам долларов США, что позволяет Банку соблюдать нормативы по достаточности капитала (смотрите Примечание 31).

(В миллионах тенге)

**22. Капитал**

На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года уставный капитал включал:

	<i>Простые акции</i>		
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения (тенге)</i>
<b>1 января 2009 года</b>	8.370.625	8.370.625	303.456
Увеличение выпущенного капитала	29.915.425	25.246.343	212.095
<b>31 декабря 2009 года</b>	38.286.050	33.616.968	515.551
Увеличение выпущенного капитала (неаудировано)	–	–	–
<b>30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	<b>38.286.050</b>	<b>33.616.968</b>	<b>515.551</b>

На внеочередном Общем собрании Банка, состоявшемся 14 мая 2008 года, акционеры Банка утвердили эмиссию 100.000 конвертируемых привилегированных акций, которая была зарегистрирована АФН 9 июня 2008 года. По состоянию на 30 июня 2010 года конвертируемые привилегированные акции не были выпущены.

Согласно плану реструктуризации, на годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22 июня 2010 года, было принято решение об увеличении количества объявленных на 55.219.743.695 штук простых акций. По состоянию на 30 июня 2010 года документы на дополнительный выпуск данных простых акций находились на рассмотрении в АФН.

*Дивиденды по КПА*

Дивиденды по объявленным в 2008 году конвертируемым привилегированным акциям были установлены в размере 11,00% годовых от цены размещения акций. На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА не начислялись и не выплачивались.

*Нереализованная прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

*Резерв по пересчету иностранной валюты*

Резерв по пересчету иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

<b>На 1 января 2009 года</b>	30.586
Количество приобретенных собственных выкупленных акций (неаудировано)	229.113
Количество проданных собственных выкупленных акций (неаудировано)	(37.343)
<b>30 июня 2009 года (неаудировано)</b>	222.356
Количество приобретенных собственных выкупленных акций (неаудировано)	1.350.627
Количество проданных собственных выкупленных акций (неаудировано)	(55.895)
<b>31 декабря 2009 года</b>	1.517.088
Количество собственных выкупленных акций, приобретенных в результате бизнес объединения (неаудировано)	1.065
Количество выбывших собственных выкупленных акций вследствие выбытия дочерней организации (неаудировано)	(126.026)
<b>30 июня 2010 года (неаудировано)</b>	<b>1.392.127</b>

(В миллионах тенге)

## 23. Финансовые и условные обязательства

### Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Казахстана с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Также, на заёмщиков может оказать влияние ухудшение ликвидности, что, в свою очередь, окажет влияние на их способность погашать суммы задолженности перед Группой. Вследствие падения цен на мировом и казахстанском рынках ценных бумаг, Группа может столкнуться с существенным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по займам, выданным Группой. Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков в резерве на обесценение в том объеме, в котором имеется доступная информация.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Судебные иски и требования

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

Группа 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. В данной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

### БТА Банк (Кыргызстан)

Банк ведёт правовые споры с ЗАО «Investment Holding Company» («ИНС») организацией, зарегистрированной в Кыргызстане. Общая сумма этого спора составляет 30.418.144 фунтов стерлингов или 6.737 миллионов тенге.

В июне 2009 года ОсОО «Инвестиционная компания Центральной Азии» («ИЦА») организация, зарегистрированная в Кыргызстане и являющаяся 100% дочерней организацией ИНС, получила заём от своей материнской компании ИНС в размере 8.670.000 фунтов стерлингов, на приобретение государственных ценных бумаг Кыргызстана. ИЦА в нарушение целевого использования займа от своей материнской компании, использовала эти средства на приобретение облигаций «TuranAlem Finance B.V.» («ТАФ В.В.») дочерней организации Банка на рынке с существенным дисконтом. Номинальная стоимость приобретённых облигаций составила 28.395.000 фунтов стерлингов и начисленные проценты составили 2.023.144 фунтов стерлингов. ИЦА допустила дефолт по займу, подлежащему возврату ИНС. В результате, ИНС подала судебный иск против БТА Банка. БТА Банк Кыргызстан и ТАФ В.В. с требованием погашения полной номинальной стоимости долговых ценных бумаг ТАФ В.В. и начисленного вознаграждения по ним. В соответствии с решением районного суда города Бишкек, городского апелляционного суда города Бишкек и Верховного Суда Кыргызстана, от 11 сентября 2009 года Банк обязан уплатить всю сумму и ИНС начал взимать средства с Банка, гаранта по облигациям ТАФ В.В., включая акции Банка в БТА Банк Кыргызстан и суммы причитающиеся Банку от БТА Банк Кыргызстан.

Данное решение было принято несмотря на то, что в сентябре Банк находился в процессе переговоров по реструктуризации своей задолженности.

В декабре 2009 года судебный пристав обратил взыскание на акции ЗАО "БТА Банк", принадлежащие Банку. Руководство Банка считает, что решение судов Кыргызстана не соответствует международному праву и законам между Казахстаном и Кыргызстаном. Более того, обращение взыскания было осуществлено с нарушением законодательства Кыргызстана.



(В миллионах тенге)

## 23. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### БТА Банк (Кыргызстан) (продолжение)

5 ноября 2009 года Банк с помощью своего Акционера направил требование к Правительству Кыргызстана о компенсации 30.418.144 фунтов стерлингов и 38.891.000 долларов США за ущерб, причиненный в результате незаконных действий юридических лиц и государственных органов Кыргызстана.

В течение первого полугодия 2010 года Банк продолжил претензионную работу с Правительством Кыргызстана по возврату активов.

В настоящее время Службой национальной безопасности Республики Кыргызстан расследуется уголовное дело по факту незаконного отчуждения акций БТА Банк Кыргызстан, принадлежащих Банку.

На дату данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка не может сделать обоснованную оценку возможного исхода этого судебного процесса суммы или степени возможного влияния на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с операционной деятельностью. Группа не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты ее деятельности.

Группа 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. В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

### Непредвиденные налоговые платежи

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 Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и 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 Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то и другое одновременно.

(В миллионах тенге)

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

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Обязательства по невыбранным займам	111.788	431.767
Коммерческие аккредитивы	22.665	42.652
Гарантии	60.564	77.239
	<b>195.017</b>	<b>551.658</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	1.455	1.348
Более 1 года, но менее 5 лет	1.714	1.661
Более 5 лет	1.022	2.747
	<b>4.191</b>	<b>5.756</b>
Минус: залог денежных средств	(9.829)	(11.940)
Минус: резервы (Примечание 16)	(32.957)	(59.127)
	<b>156.422</b>	<b>486.347</b>

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

**Трастовая деятельность**

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность. На 30 июня 2010 года ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении составляли 490.120 миллионов тенге (31 декабря 2009 года – 242.835 миллионов тенге). Увеличение произошло от приобретения Улар-Умит и Жетғысу.

**24. Чистый убыток от торговых операций**

Чистый убыток от торговых операций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, включает:

	<i>Шестимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2009 года (неаудировано)</i>
Ценные бумаги:		
Торговые ценные бумаги	(23.631)	(18.318)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	741	(21)
Процентные инструменты (Прим. 10)	(10.357)	(2.321)
Доход от выкупленных собственных облигаций	601	2.935
	<b>(32.646)</b>	<b>(17.725)</b>

Доход/(убыток) от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости торговых ценных бумаг, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе дохода от процентных инструментов.

В марте 2010 года в рамках Плана реструктуризации АО «Альянс Банк» в результате применения порядка распределения и перераспределения требований, Банк получил компенсацию в форме простых и привилегированных акций АО «Альянс Банк» в обмен на облигации АО «Альянс Банк», находящиеся в портфеле торговых ценных бумаг Банка. В результате Группа признала убыток в размере 7.052 миллионов тенге в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года.

(В миллионах тенге)

**25. Зарплата, административные и прочие операционные расходы**

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>Шестимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2009 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	(9.445)	(10.230)
Отчисления на социальное обеспечение	(978)	(1.092)
Прочие выплаты	(249)	(341)
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>	<b>(10.672)</b>	<b>(11.663)</b>
Юридические и консультационные услуги	(5.048)	(1.011)
Аренда	(2.288)	(2.867)
Расходы на страхование	(933)	(532)
Убыток от выбытия активов	(829)	(202)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(640)	(874)
Связь	(548)	(682)
Охрана	(544)	(718)
Инкассация	(403)	(467)
Маркетинг и реклама	(357)	(605)
Пластиковые карты	(257)	(552)
Обработка данных	(239)	(201)
Командировочные и связанные с ними расходы	(222)	(207)
Транспортные расходы	(175)	(529)
Канцелярские принадлежности	(119)	(141)
Почтовые и курьерские расходы	(112)	(84)
Штрафы	(85)	(1.206)
Государственная пошлина	(64)	(70)
Агентские услуги	(28)	(98)
Прочее	(696)	(396)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(13.587)</b>	<b>(11.442)</b>

**26. Убытки на акцию**

Ниже приводятся данные об убытках и акциях, использованных при расчете базового убытка и разводненного убытка на акцию:

	<i>30 июня 2010 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2009 года (неаудировано)</i>
Чистый убыток, относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию, представляющего собой чистый доход за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	(80.417)	(625.704)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода и разводненного дохода на акцию	31.108.827	28.879.368
Базовый и разводненный убыток на акцию (в тенге)	<b>(2.585)</b>	<b>(21.666)</b>

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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.

(В миллионах тенге)

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

Ниже приводится анализ финансовых инструментов Группы отраженных в финансовой отчетности по справедливой стоимости в разрезе классов в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости.

В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2010 года			31 декабря 2009 года		
	(неаудировано)					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги	84.058	843	–	106.158	9.626	–
Производные финансовые активы	–	8.476	–	–	25.980	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23.438	557	–	18.578	441	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	–	2.466	–	–	3.974	–

**28. Анализ по сегментам**

Для управленческих целей, Группа организована на основании четырех основных деловых сегментов:

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных предпринимателей и предприятий малого бизнеса, вклады, овердрафты, займы и прочие источники кредитования, операциями с иностранной валютой и документарными операциями.

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотеки, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Для целей представления отчетных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, их оценка производится в соответствии с оценкой операционной прибыли или убытков, что в некоторых случаях, как это раскрыто в следующей таблице, отличается от оценки операционной прибыли и убытков в консолидированной финансовой отчетности. Подоходный корпоративный налог рассматривается с точки зрения всей Группы и не распределяется на операционные сегменты.

(В миллионах тенге)

**28. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по сегментам для основных отчетных сегментов Группы за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2010 и 2009 годов - по результатам деятельности сегментов, и по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года - по финансовой позиции сегментов, представлена далее:

	<i>Корпоративные</i>					<i>Итого</i>
	<i>банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	
<b>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2010 года (неаудировано)</b>						
Внешний процентный доход	31.025	9.987	22.481	34.416	76	97.985
Внутренний процентный доход	6.330	2.091	7.479	59.447	19.474	(94.821)
Внешний процентный расхода	(1.273)	(2.583)	(12.541)	(99.724)	(72)	(116.193)
Внутренний процентный расхода	(62.393)	(4.386)	(5.188)	(8.593)	(14.261)	94.821
<b>Чистый процентный доход/ (расход) до обесценения</b>	<b>(26.311)</b>	<b>5.109</b>	<b>12.231</b>	<b>(14.454)</b>	<b>5.217</b>	<b>(18.208)</b>
Отчисления на обесценение	(110.205)	4.484	3.645	-	-	(102.076)
<b>Чистый процентный (расход)/ дохода</b>	<b>(136.516)</b>	<b>9.593</b>	<b>15.876</b>	<b>(14.454)</b>	<b>5.217</b>	<b>(120.284)</b>
<b>Чистый доход в виде комиссионных и сборов и непроцентный доход/ (убыток)</b>	<b>52.100</b>	<b>1.862</b>	<b>925</b>	<b>(5.133)</b>	<b>1.797</b>	<b>49.858</b>
Износ и амортизация	(631)	(294)	(877)	(188)	(223)	(2.213)
Непроцентные расходы	(11.188)	(3.834)	(11.924)	(3.359)	(5.569)	(34.181)
Прочие резервы	25.207	(135)	(25)	(1.882)	(2)	23.163
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	-	-	-	2.181	-	2.181
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(430)	(28)	(458)
<b>Убыток до учёта расходов по подоходному налогу</b>	<b>(71.028)</b>	<b>7.192</b>	<b>3.975</b>	<b>(23.265)</b>	<b>1.192</b>	<b>(81.934)</b>
Расходы по подоходному налогу	-	-	-	-	(518)	(518)
<b>Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу</b>	<b>(71.028)</b>	<b>7.192</b>	<b>3.975</b>	<b>(23.265)</b>	<b>674</b>	<b>(82.452)</b>
<b>Итого активов на 30 июня 2010 года</b>	<b>417.884</b>	<b>119.884</b>	<b>245.216</b>	<b>1.943.574</b>	<b>45.259</b>	<b>1.740.787</b>
<b>Итого обязательств на 30 июня 2010 года</b>	<b>412.434</b>	<b>131.070</b>	<b>286.059</b>	<b>3.640.058</b>	<b>27.717</b>	<b>3.489.747</b>
<b>Прочая информация по сегментам на 30 июня 2010 года</b>						
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	86.074	-	86.074
Капитальные затраты	9	22	102	5	-	138

(В миллионах тенге)

**28. Анализ по сегментам (продолжение)**

<b>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2009 года (неаудировано)</b>	<b>Корпоративные банковские услуги</b>		<b>Малый и средний бизнес</b>		<b>Розничные банковские услуги</b>		<b>Инвестиционная деятельность</b>		<b>Нераспределенные суммы</b>		<b>Элиминированные</b>		<b>Итого</b>
	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	<b>услуги</b>	
Внешний процентный доход	93.465	15.734	31.671	34.215	72	—	—	—	—	—	—	175.157	
Внутренний процентный доход	48.735	2.928	12.102	16.996	—	—	—	—	—	—	(80.761)	—	
Внешний процентный расход	(9.497)	(1.830)	(16.305)	(98.013)	(324)	—	—	—	—	—	—	(125.969)	
Внутренний процентный расход	(45.696)	(6.773)	(14.318)	(13.974)	—	—	—	—	—	—	80.761	—	
<b>Чистый процентный доход/ (расход) до обесценения</b>	87.007	10.059	13.150	(60.776)	(252)	—	—	—	—	—	—	49.188	
Отчисления на обесценение	(313.239)	(20.068)	(24.085)	—	—	—	—	—	—	—	—	(357.392)	
<b>Чистый процентный расход</b>	(226.232)	(10.009)	(10.935)	(60.776)	(252)	—	—	—	—	—	—	(308.204)	
Чистый доход в виде комиссионных и сборов и непроцентный (убыток)/ дохода	(245.937)	11.514	9.869	(49.551)	(4.813)	—	—	—	—	—	(350)	(279.268)	
Износ и амортизация	(294)	(229)	(845)	(985)	(136)	—	—	—	—	—	—	(2.489)	
Непроцентные расходы	(6.948)	(4.421)	(12.902)	(2.048)	(275)	—	—	—	—	—	350	(26.244)	
Прочие резервы	(4.538)	(903)	2.222	60	(146)	—	—	—	—	—	—	(3.305)	
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Убыток от обесценения гудвила	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>Убыток до учёта расходов по подоходному налогу</b>	(483.949)	(4.048)	(12.591)	(123.610)	(5.636)	—	—	—	—	—	—	(629.834)	
Расходы по подоходному налогу	—	—	—	—	(3.738)	—	—	—	—	—	—	—	
<b>Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу</b>	(483.949)	(4.048)	(12.591)	(123.610)	(9.374)	—	—	—	—	—	—	(633.572)	
<b>Итого активов на 31 декабря 2009 года</b>	717.017	176.367	406.188	1.962.827	30.502	—	—	—	—	—	—	1.968.659	
<b>Итого обязательств на 31 декабря 2009 года</b>	470.574	121.456	272.448	3.979.476	254	—	—	—	—	—	—	3.658.479	
<b>Прочая информация по сегментам на 31 декабря 2009 года</b>													
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	85.088	—	—	—	—	—	—	—	—	85.088
Капитальные затраты	74	120	1.367	60	—	—	—	—	—	—	—	—	1.621

(В миллионах тенге)

**29. Сделки со связанными сторонами**

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной уделяется суть взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые обладают полномочиями законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

На 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами:

	30 июня 2010 года (неаудировано)				31 декабря 2009 года			
	Компании по общему контролю	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой персонал	Прочие связан- ные стороны	Компании по общему контролю	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой персонал	Прочие связанные стороны
Займы клиентам								
Займы, не погашенные на 1 января, брутто	4.476	-	585	3	-	-	-	1.295
Займы, выданные в течение периода	1.886	-	125	10	-	15.575	-	153
Займы, погашенные в течение периода	(4.925)	-	(12)	(3)	-	(11.099)	-	(863)
Займы, не погашенные на конец периода, брутто	1.437	-	698	10	-	4.476	-	585
Минус: резерв на обесценение	(4)	-	-	-	-	-	-	-
Займы, не погашенные на конец периода, нетто	1.433	-	698	10	-	4.476	-	585
Средства в кредитных учреждениях (вклады)								
Вклады на 1 января	-	3.233	-	-	-	-	6.359	-
Вклады, размещенные в течение периода	57.652	3.661	-	-	-	-	11.430	-
Вклады, изъятые в течение периода	-	(2.750)	-	-	-	-	(14.556)	-
Вклады на конец периода, брутто	57.652	4.144	-	-	-	-	3.233	-
Минус: резерв на обесценение	(28.826)	(179)	-	-	-	-	-	-
Вклады на конец периода, нетто	28.826	3.965	-	-	-	-	3.233	-
Средства в кредитных учреждениях (займы)								
Займы на 1 января	-	5.998	-	-	-	-	7.329	-
Займы, выданные в течение периода	-	3.278	-	-	-	-	7.840	-
Займы, погашенные в течение периода	-	(4.712)	-	-	-	-	(9.171)	-
Займы на конец периода, брутто	-	4.564	-	-	-	-	5.998	-
Минус: резерв на обесценение	-	(2.205)	-	-	-	-	(615)	-
Займы на конец периода, нетто	-	2.359	-	-	-	-	5.383	-

(В миллионах тенге)

## 29. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2010 года (аудировано)				31 декабря 2009 года			
	Компания по общем контролем	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Компания по общем контролем	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства кредитных учреждений	-	41.590	994	-	-	6.883	-	
Займы на 1 января	-	2.780	18.337	-	138.445	73.974	-	
Займы, полученные в течение периода	-	(5.608)	(17.803)	-	(96.855)	(79.863)	-	
Займы, погашенные в течение периода	-	38.762	1.528	-	41.590	994	-	
Займы на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	
Облигации ФНБ Самрук-Казына	517.413	-	-	-	512.246	-	-	
Торговые ценные бумаги	-	48.209	-	-	-	-	-	
Сальдо на 1 января	-	27.980	-	-	115.377	-	-	
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	-	(34.338)	-	-	(67.168)	-	-	
Ценные бумаги, проданные в течение периода	-	41.851	-	-	48.209	-	-	
Ценные бумаги на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	
Сальдо на 1 января	-	113	-	-	-	-	-	
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	
Ценные бумаги, проданные в течение периода	-	113	-	-	-	-	-	
Ценные бумаги на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	788	-	-	695	-	
Вклады на 1 января	-	3.978	1.552	-	47.841	43.025	-	
Вклады, размещенные в течение периода	-	(3.977)	(2.202)	-	(47.841)	(42.932)	-	
Вклады, изъятые в течение периода	-	1	138	-	-	788	-	
Вклады на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	



(В миллионах тенге)

## 29. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2010 года (неаудировано)				31 декабря 2009 года			
	Компании по общему контролю	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Компании по общему контролю	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	165.829	192.345	25	7	6	705	287	
Вклады на 1 января	150.492	847.404	51	15	165.829	562	383	
Вклады, полученные в течение года	(122.713)	(877.489)	(50)	(14)	(6)	(1.242)	(663)	
Вклады на конец периода	193.608	162.260	26	8	165.829	25	7	
Обязательства и гарантии выданные	79	1.038	-	-	94	1.165	-	
Минус: резерв на обесценение	-	(881)	-	-	-	(1.107)	-	
Обязательства и гарантии выданные, нетто	79	157	-	-	94	58	3	
Обязательства и гарантии полученные	-	-	-	-	80	234	-	
	<b>Шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня</b>							
	2010 года (неаудировано)				2009 года (неаудировано)			
	Компании по общему контролю	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Компании по общему контролю	Ассоцииро- ванные компании	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по займам	-	349	36	-	-	-	65	
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	-	1.371	-	-	-	484	-	
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	-	(1.493)	-	-	(1.321)	(152)	-	
Процентный доход по облигациям ФНБ Самрук-Казына	18.067	-	-	-	10.462	-	-	
Процентный доход по торговым ценным бумагам	-	1.903	-	-	2.001	-	-	
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2	-	-	-	-	-	
Процентный доход по вкладам с договорным сроком погашения менее 90 дней	-	-	-	-	-	31	-	
Процентные расходы по средствам клиентов	(3.920)	(2.291)	(1)	-	(2.322)	-	(7)	
Доход от сборов и комиссионных	-	2	-	-	-	58	-	
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие расходы	-	-	-	-	-	(30)	-	

*(В миллионах тенге)*

## 29. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года составили 176 миллионов тенге (30 июня 2009 года: 313 миллионов тенге).

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

- Сделки с ассоциированными компаниями: предоставление займов в том числе вопросы создания резервов; размещение средств в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные) в Группе и выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций.
- Сделки с акционерами, включая: размещение вкладов в Группе и долговые ценные бумаги, приобретенные у Материнской компании
- Сделки с членами Совета Директоров включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады привлеченные в Группу, общее вознаграждение выплачиваемое в течение периода.

## 30. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленные АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

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

Группа 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 Группа 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.

Согласно условиям программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений. Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Кроме того, Банк обязан поддерживать определенный уровень кредитного рейтинга, оцениваемого ведущими рейтинговыми агентствами.

На 30 июня 2010 года существует несоблюдение условий достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с требованиями Базельского соглашения о достаточности капитала 1988 года и коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

1 сентября 2010 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств на сумму 2.441.988 миллионов тенге, что эквивалентно 16.647 миллионам долларов США, что позволяет Банку соблюдать нормативы по достаточности капитала (смотрите Примечание 31).

## 31. События после отчетной даты

1 июля 2010 года Специализированный финансовый суд города Алматы вынес определение, согласно которому был утверждён План реструктуризации Банка, содержащийся в Информационном меморандуме от 1 мая 2010 года, с изменениями и дополнениями от 19 мая 2010 года и от 27 мая 2010 года.

23 июля 2010 года АФН зарегистрировало увеличение количества объявленных простых акций Банка до 55.258.029.745 штук.

29 июля 2010 года Банк объявил об увеличении количества объявленных простых акций Банка до 55.258.029.745 штук.

16 августа 2010 года соответствующим Приказом, Высокий Суд Правосудия Англии и Уэльса оставил в силе свой предыдущий приказ от 18 декабря 2009 года о предоставлении отсрочки по всем требованиям, предъявляемым кредиторами к Банку.

19 августа 2010 года Банк разместил 44.175.794.956 штук простых акций, из ранее объявленных, в рамках проводимого Банком процесса реструктуризации. Данные акции были выпущены за счёт конвертации облигаций всех выпусков в пределах двух облигационных программ Банка, принадлежащих Материнской компании, на общую сумму 671.472 миллиона тенге.

20 августа 2010 года Банк выкупил свои размещенные простые акции у Материнской компании в количестве 8.179.148.436 простых акций по цене 0,00000000122 тенге за одну акцию на общую сумму 1 тенге. В результате, кредиторы приобрели 18,5% акционерного капитала Банка, и доля Материнской компании увеличилась с 75,10% до 81,48% акционерного капитала Банка.

### 31. События после отчетной даты (продолжение)

31 августа 2010 года Специализированный финансовый суд города Алматы вынес решение о завершении реструктуризации. 1 сентября 2010 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств на сумму 2.441.988 миллионов тенге, что эквивалентно 16.647 миллионам долларов США. В результате Банк признал доходы от реструктуризации на общую сумму 992.341 миллион тенге.

В рамках реструктуризации своих финансовых обязательств перед кредиторами, Банк аннулировал все свои ранее выпущенные облигации и иные обязательства и взамен выплатил кредиторам 138.991 миллионов тенге в денежной форме, а также выпустил следующие долговые ценные бумаги: облигации на восстановление на сумму 768.343 миллионов тенге, старшие облигации на сумму 339.025 миллионов тенге, специальные долговые инструменты с дисконтом на сумму 63.150 миллионов тенге и субординированные облигации на сумму 113.750 миллионов тенге, а также заключил Соглашение по возобновляемой кредитной линии по торговому финансированию на сумму 102.738 миллионов тенге. В результате реструктуризации размер финансовой задолженности Банка снизился с 2.441.988 миллионов тенге до 618.663 миллионов тенге с одновременным увеличением периода погашения этой задолженности на срок от 8 до 20 лет.

Завершение всех процедур, предусмотренных в Плане реструктуризации, помимо прочего, привело к восстановлению собственного капитала Банка до 105.613 миллионов тенге. Собственный регуляторный капитал составил 283.282 миллионов тенге, что позволило Банку соблюдать нормативы АФН по достаточности капитала.