

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2011 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «Комитет»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23 процента акций Банка. На 31 марта 2011 года доля Kookmin Bank составляет 41.93 % от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от капитала Банка.

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2011 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года	Вид деятельности
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	75%	76%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	91%	91%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

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

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

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

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

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

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

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

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с методом начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	15,497	13,902
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	3,988	12,390
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	879	1,235
Итого процентные доходы	20,364	27,527
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	18,159	24,224
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	974	1,097
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	211	679
Проценты по средствам в банках	141	292
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	19,485	26,292
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	645	1,010
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	234	225
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	879	1,235
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	16,614	20,370
Итого процентные расходы	16,614	20,370
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	10,419	13,021
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3,487	4,111
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	1,936	2,415
Проценты по субординированным облигациям	772	823
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	16,614	20,370
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	3,750	7,157

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Потребительские займы	Корпоративные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого (Примечание 17)
31 декабря 2009 года	9,985	57,334	74	67,393
(Восстановление резервов)/формирование резервов	(105)	2,796	(4)	2,687
Списание активов	(559)	(4,877)	-	(5,436)
Восстановление ранее списанных активов	79	314	-	393
Курсовая разница	(52)	(295)	-	(347)
31 марта 2010 года	9,348	55,272	70	64,690
31 декабря 2010 года	12,069	93,679	41	105,789
(Формирование резервов)/восстановление резервов	817	1,533	5	2,355
Списание активов	(1,717)	(4,140)	-	(5,857)
Восстановление ранее списанных активов	1,235	4,751	-	5,986
Курсовая разница	(72)	(340)	-	(412)
31 марта 2011 года	12,332	95,483	46	107,861
				Ссуды банкам (Примечание 17)
31 декабря 2009 года				1
Списание активов				(1)
31 марта 2010 года				-
31 марта 2011 года				-

* Для того чтобы согласовать сумму резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, сумма резервов по ссудам, предоставленным клиентам и банкам должна рассматриваться вместе.

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

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15)	Основные средства и нематериальные активы	Прочие активы (Примечание 18)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 22)	Итого
31 декабря 2009 года	1,264	5,639	7,019	952	14,874
(Восстановление резервов)/формирование резервов	(77)	-	375	(654)	(356)
Списание активов	(15)	-	(340)	-	(355)
Курсовая разница	-	-	8	-	8
31 марта 2010 года	1,172	5,639	7,062	298	14,171
31 декабря 2010 года	749	5,639	6,766	1,050	14,204
(Восстановление резервов)/формирование резервов	(35)	-	23	(203)	(215)
Списание активов	-	-	(113)	-	(113)
Восстановление ранее списанных активов	33	-	34	-	67
31 марта 2011 года	747	5,639	6,710	847	13,943

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	503	213
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	503	213
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Нереализованная прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	388	275
Реализованная прибыль по торговым операциям	132	27
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	17	(68)
Нереализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(34)	(21)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	503	213

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

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	108	(72)
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	53	(247)
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	161	(319)

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,010	815
Курсовые разницы, нетто	78	120
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,088	935

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	855	737
Кассовые операции	770	611
Выдача гарантий	725	748
Платежные карты	618	431
Проведение доверительных операций	512	459
Операции с иностранной валютой	214	165
Проведение документарных операций	113	101
Услуги по Интернет-банкингу	73	61
Кастодимальная деятельность	42	42
Сейфовые услуги	19	17
Купля-продажа ценных бумаг	12	35
Прочее	55	62
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	4,008	3,469
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	170	115
Проведение документарных операций	147	58
Кастодимальная деятельность	36	27
Брокерские услуги	6	6
Операции с иностранной валютой	3	5
Услуги рейтинговых агентств	2	2
Купля-продажа ценных бумаг	2	1
Прочее	15	22
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	381	236

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)
Заработная плата	2,321	1,989
Расходы на аренду	861	822
Фонд гарантирования вкладов	628	565
Износ и амортизация	414	384
Налоги (кроме налога на прибыль)	392	368
Административные расходы	307	257
Расходы на охрану и сигнализацию	167	150
Телекоммуникации	146	106
Расходы на рекламу	77	72
Ремонт и обслуживание оборудования	41	39
Командировочные расходы	37	49
Расходы на профессиональные услуги	29	28
Представительские расходы	13	13
Прочие расходы	569	649
	6,002	5,491

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Группы включают определенные расходы не учитываемые для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по ипотечным займам и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемыми на Казахстанской Фондовой бирже.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года представлен следующим образом:

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Перенос убытков прошлых лет	-	17,919
Ссуды, предоставленные клиентам	16,048	14,175
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	4,979	5,034
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	105	98
Прочие	96	238
Итого вычитаемые временные разницы	21,228	37,464
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,721)	(2,831)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,754)	(1,784)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	(171)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(6,475)	(4,786)
Чистые отложенные налоговые активы	14,753	32,678
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	2,951	6,536
Непризнанный отложенный налоговый актив	(996)	(4,843)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	1,955	1,693

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за три месяца, закончившийся 31 марта 2011 года и год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	1,693	254
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	262	1,439
Конец периода	1,955	1,693

11. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

Вид акций	31 марта 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, млн.тенге
Простые акции	162,437,506	73,294	451	162,437,982	70,836	436
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>85,069</u>			<u>82,611</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Средства в финансовых институтах	143,841	182,405
Денежные средства в кассе	22,002	24,587
Деньги в пути	<u>5,615</u>	<u>2,147</u>
	171,458	209,139
Начисленное вознаграждение	<u>84</u>	<u>24</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>171,542</u>	<u>209,163</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 16,890 млн. тенге и 17,871 млн. тенге по состоянию на 31 марта 2011 и 31 декабря 2010 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Компоненты средств в финансовых институтах со сроком погашения менее 3-х месяцев:

	Процентные ставки (%)		31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
	мин	мак		
Срочные депозиты в банках	0.10	2.00	103,841	134,405
Срочные депозиты в НБРК	-	0.50	40,000	48,000
			143,841	182,405
Всего начисленное вознаграждение			84	24
Итого средства в финансовых институтах			143,925	182,429

По состоянию на 31 марта 2011 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Deutsche Bank, Лондон, CitiBank, Нью Йорк и по состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью Йорк, НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, BNP Paribas, ING Bank, Нидерланды, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

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

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

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	13,137	9,913
Долевые ценные бумаги	351	315
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	13,488	10,228
Производные финансовые инструменты	3,149	3,267
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,637	13,495

	31 марта 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан	3.70-8.98	2,752	3.70-7.91	633
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.20-11.00	1,554	7.70-10.80	1,551
Купонные облигации Nomura Securities Co.	0.45	1,456	0.44	1,471
Облигации ATF Capital B.V.	9.00-9.25	1,058	9.00-9.25	1,065
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	9.00	787	9.00	750
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.50	772	-	-
Облигации ОАО «Банк Зенит»	7.50-8.10	752	7.90-10.85	694
Облигации Евразийский банк развития	10.50-13.00	723	10.50	381
Облигации АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	637	-	626
Облигации ОАО «Банк Петрокоммерц»	7.75	365	14.36	339
Облигации АО «Народный Банк»	7.70-13.00	307	7.70	280
Облигации КБ «Локо-Банк»	9.25	295	9.25	284
Облигации АИКБ «Татфондбанк»	8.75	287	11.20	276
Облигации АКБ Росбанк	12.00	271	12.00	252
Облигации ООО «Судостроительный Банк»	9.75	258	-	-
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	8.50	162	8.50	159
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	144	8.50	125

	31 марта 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации ОАО Внешэкономбанк	6.90	142	6.90	131
Облигации АО «Досжан Темир жолы»	7.45	104	7.45	52
Облигации АО «БТА Ипотека»	8.20	102	6.80	114
Облигации АКБ Инвестторгбанк	9.50	81	14.50	74
Облигации АО «Цесна Банк»	9.00	75	9.00	77
Облигации АО «АТФ Банк»	8.50	53	8.50	51
Облигации ТОО "Экибастузская ГРЭС-1"	-	-	12.00	528
Итого долговые ценные бумаги		<u>13,137</u>		<u>9,913</u>

	31 марта 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Доля собствен-ности	Справедливая стоимость	Доля собствен-ности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Казахтелеком»	-	309	-	286
Акции Дочернего банка АО «БТА Банк» АО «Темирбанк»	-	15	-	-
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	11	-	21
Акции АО «Народный Банк»	-	8	-	8
Прочее	-	8	-	-
Итого долевые ценные бумаги		<u>351</u>		<u>315</u>

	Условная основная сумма	31 марта 2011 года (не аудировано) Чистая справедливая стоимость		Условная основная сумма	31 декабря 2010 года Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель-ство (Примечание 22)		Актив	Обязатель-ство (Примечание 22)
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	10,560	2,927	-	10,860	3,048	-
Встроенные производные финансовые инструменты	1,703	221	-	1,078	218	-
Форвард	64	1	-	-	-	-
Контракты по ценным бумагам						
Свопы	2,914	-	701	2,950	1	746
Итого производные финансовые инструменты		<u>3,149</u>	<u>701</u>		<u>3,267</u>	<u>746</u>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	52,014	98,926
Долевые ценные бумаги	1,299	1,250
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,313	100,176

	31 марта 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.50-9.43	41,688	8.75	37,002
Ноты НБРК*	-	8,601	-	61,005
ОАО «Банк ВТБ»	6.32	752	-	-
АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	637	-	626
АО «Kaspi Bank»	7.60	298	7.60	288
ДО АО «БТА Банк»-АО «Темирбанк»	8.00-9.80	32	-	-
АО «РТ Холдинг»	9.90	6	9.90	5
		52,014		98,926

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

	31 марта 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «БТА-Банк»	0.21	1,058	0.21	1,058
АО «Казахстанская фондовая биржа»	3.06	92	2.88	43
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	4.89	66	4.89	66
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	16.62	27	16.62	27
АО «Процессинговый центр»	0.8	10	0.80	10
Прочее	-	9	-	9
		1,299		1,250
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		53,313		100,176

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 марта 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Ноты НБРК*	-	154,674	-	134,540
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-10.30	19,126	4.30-8.75	20,232
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	6.71-7.70	2,531	6.71-7.70	2,497
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00-10.50	2,026	8.00-10.50	2,113
Облигации АО «АТФ Банк»	8.80	1,379	7.20-8.20	1,354
Облигации АО «БТА Ипотека»	6.80-8.60	1,208	6.80-8.30	1,212
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	9.50-10.10	1,151	8.20-8.70	1,177
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	421	8.50	411
Облигации АО «Народный Банк»	7.50-13.00	300	7.50-13.00	304
Облигации «JP Morgan Chase Bank»	5.45	299	4.84	303
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-10.80	217	7.50-10.80	217
Облигации АО «Аграрная кредитная корпорация»	8.30	147	7.30	149
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	12.00	-	12.00	52
		183,479		164,561
За вычетом резерва под обесценение		(747)		(749)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		182,732		163,812

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

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года, и год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 6,800 млн. тенге и 12,045 млн.тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года до 6 апреля 2011 года и 5 января 2011 года, соответственно.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Средства в банках	3,520	1,643
Начисленное вознаграждение	13	6
Итого средства в банках	3,533	1,649

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	751,532	722,346
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,238	7,295
Начисленное вознаграждение	66,574	71,432
	825,344	801,073
За вычетом резерва под обесценение	(107,861)	(105,789)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	717,483	695,284
Ссуды, предоставленные банкам	3,693	3,495
Начисленное вознаграждение	7	6
Итого ссуды, предоставленные банкам	3,700	3,501
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,148	671
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	723,331	699,456

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года, и год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в Примечании 4.

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

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	568,475	537,418
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	108,686	112,237
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	107,943	104,955
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	17,191	24,051
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	10,543	10,252
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	4,623	4,495
Необеспеченные ссуды	7,883	7,665
	825,344	801,073
За вычетом резерва под обесценение	(107,861)	(105,789)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	717,483	695,284

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	277,534	273,226
Торговля	172,934	169,804
Промышленное строительство	61,876	61,151
Пищевая промышленность	51,814	46,767
Производство	49,188	48,200
Жилое строительство	41,405	41,834
Сельское хозяйство	39,965	32,560
Аренда недвижимости	36,205	35,738
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	19,386	17,870
Нефтегазовая промышленность	19,015	20,940
Транспорт и телекоммуникации	15,674	12,636
Средства массовой информации	7,134	7,055
Машиностроение	3,892	3,741
Финансовый сектор	2,384	2,414
Энергетика	2,034	1,053
Металлургия	1,484	1,379
Добыча и производство драгоценных металлов	863	874
Прочее	22,557	23,831
	825,344	801,073
За вычетом резерва под обесценение	(107,861)	(105,789)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	717,483	695,284

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Ипотечное кредитование	144,498	141,767
Потребительские кредиты	73,198	71,150
Развитие бизнеса	54,808	54,916
Автокредитование	5,030	5,393
	277,534	273,226
За вычетом резерва под обесценение	(12,378)	(12,173)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	265,156	261,053

По состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года Группой были выданы ссуды 16 и 15 заемщикам на общую сумму 233,221 млн. тенге и 213,069 млн. тенге, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

	31 марта 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года			
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	290,310	(88,879)	201,431	288,821	(87,646)	201,175
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	135,267	(18,982)	116,285	128,486	(18,143)	110,343
Необесцененные ссуды	399,767	-	399,767	383,766	-	383,766
Итого	825,344	(107,861)	717,483	801,073	(105,789)	695,284

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

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

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Не позднее одного года	2,371	2,296
От одного до пяти лет	2,477	3,333
Более пяти лет	7,456	7,437
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	12,304 (5,066)	13,066 (5,771)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,238	7,295
Текущая часть	1,824	1,704
Долгосрочная часть	5,414	5,591
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,238	7,295

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

	31 марта 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,012	2,991	671	784
Акций казахстанских компаний	136	192	-	-
Итого	2,148	3,183	671	784

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	3,591	1,959
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	564	33
Начисленная комиссия	459	452
Дорожные чеки	39	19
Прочие финансовые активы	3	14
	<u>4,656</u>	<u>2,477</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(259)</u>	<u>(315)</u>
Итого прочие финансовые активы:	<u>4,397</u>	<u>2,162</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для торговли	11,821	11,136
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,067	2,097
Авансы уплаченные	1,536	1,146
Товарно-материальные запасы	125	448
	<u>15,549</u>	<u>14,827</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(6,451)</u>	<u>(6,451)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>9,098</u>	<u>8,376</u>
Итого прочие активы	<u>13,495</u>	<u>10,538</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года, и год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в Примечании 4.

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Годовая ставка процента (%)		31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
	мин	макс		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.10	8.00	49,368	50,586
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	3.91	8.40	29,810	34,578
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+8.3	23,312	23,600
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.35	6.00	15,625	8,950
Бессрочные финансовые инструменты	-	9.13	14,570	14,750
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	1.00	7.10	393	548
Корреспондентские счета других банков	-	-	203	207
Накопленный процентный расход			2,558	1,637
			135,839	134,856
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0.20	1.50	6,835	12,065
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			142,674	146,921

Бессрочные финансовые инструменты были выпущены Банком со сроком погашения в 2016 году по номинальной стоимости.

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

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

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока.

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

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

По состоянию на 31 марта 2011 года у Группы имелись долгосрочные займы от Европейского Банка Реконструкции и Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, Евразийского Банка Развития и по состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международной Финансовой Корпорации, Евразийского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

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

	31 марта 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	6,800	7,335	12,045	12,678
Акции казахстанских компаний	35	42	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	20	24
Итого	6,835	7,377	12,065	12,702

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	788,522	777,521
Средства банков	10,003	10,764
	798,525	788,285
Начисленное вознаграждение	7,501	8,097
Итого средства клиентов и банков	806,026	796,382
	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	531,296	539,914
Депозиты до востребования	257,226	237,607
	788,522	777,521
Начисленное вознаграждение	6,630	7,410
Итого средства клиентов	795,152	784,931

По состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года задолженность Группы перед двумя клиентами составила 21,782 млн. тенге и 28,504 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	311,923	337,312
Социальные услуги	176,568	152,087
Строительство	67,146	72,662
Торговля	42,106	40,457
Топливо	38,567	41,421
Производство	34,089	23,051
Транспорт и связь	26,354	36,906
Страхование	23,411	16,412
Металлургия	19,414	12,527
Энергетика	15,208	7,898
Сельское хозяйство	9,909	11,734
Машиностроение	5,583	4,656
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	5,436	4,336
Исследования и разработки	4,639	5,861
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	1,028	1,789
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	896	219
Химическая промышленность	745	1,060
Обработка вторичного сырья	100	232
Прочее	12,030	14,311
Итого средства клиентов	795,152	784,931

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

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	10,000	10,762
Депозиты до востребования	3	2
Начисленное вознаграждение	10,003 871	10,764 687
Итого средства банков	10,874	11,451

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Международные облигации	Долл. США	30/01/2007	30/01/2014	8.63	70,837	107,213
Международные еврооблигации	Тенге	20/09/2006	30/09/2011	8.25	14,013	13,999
Облигации выпущенные в Казахстане	Тенге	27/12/2005- 16/05/2007	16/05/2012- 27/12/2015	7.70-9.10	11,660	16,562
Международные еврооблигации	Японская Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.28	10,121	10,390
Облигации выпущенные в России	Долл. США	20/11/2009- 30/03/2011	29/06/2011- 20/12/2012	3.5-14.0	796	718
Облигации выпущенные в России	Руб.	31/03/2010- 24/02/2011	01/04/2011- 23/03/2012	7.50-13.00	268	371
					107,695	149,253
Начисленное вознаграждение					1,566	4,638
Итого выпущенные долговые ценные бумаги						
					109,261	153,891

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

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

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

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	6,774	3,644
Производные финансовые инструменты (Примечание 13)	701	746
Начисленные комиссионные расходы	344	246
	<u>7,819</u>	<u>4,636</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	972	1,045
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 4)	847	1,050
Прочие	238	238
	<u>9,876</u>	<u>6,969</u>
Итого прочие обязательства	<u>9,876</u>	<u>6,969</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года, и год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в Примечании 4.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валю-та	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процент- ная ставка %	31 марта 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Плавающая ставка	Тенге	24/09/2004- 11/11/2008	24/09/2011- 11/11/2023	7.50-10.30	28,865	28,845
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008	27/06/2018	11.00	5,999	5,999
					<u>34,864</u>	<u>34,844</u>
Накопленный процентный расход					1,008	770
Итого субординированные облигации					<u>35,872</u>	<u>35,614</u>

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

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

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2011 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(19,294)	162,437,506
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк выпустил простые акции на сумму 5,377 млн.тенге и привилегированные акции на сумму 11,755 млн. тенге. Привилегированные акции имеют гарантированный размер дивидендов и конвертируются в простые акции на основании решения Совета Директоров, одна привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию.

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

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

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года (не аудировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Привилегированные акции на начало периода	39,249,255	65,217
Выпущенные привилегированные акции	-	39,184,038
Привилегированные акции на конец периода	39,249,255	39,249,255
Простые акции на начало периода	162,437,982	144,524,124
Выпущенные простые акции	-	17,922,646
Выкуп собственных акций	(28,531)	(98,224)
Продажа выкупленных акций	28,055	89,436
Простые акции на конец периода	162,437,506	162,437,982

Налогообложение

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

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.



О.К. Хонг
Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер