

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
За девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2010 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|--|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ | 2-3 |
| СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (НЕ АУДИРОВАНО): | |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 4-5 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 6 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 7 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 8 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 9-10 |
| Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 11-62 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

Руководство Группы отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2010 года, и консолидированные результаты ее деятельности, консолидированный отчет о совокупной прибыли за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, и изменения в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

При подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСБУ 34; и
- подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, была утверждена 8 ноября 2010 года Правлением Группы.

От имени Правления Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Ли В.С.

Председатель

8 ноября 2010 года
г. Алматы



Юн Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

8 ноября 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

8 ноября 2010 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя сжатый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2010 года и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупной прибыли за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, и изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания («сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34, «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

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

Мнение

По результатам проведенного обзора мы не обнаружили каких-либо фактов, которые свидетельствовали бы, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с МСБУ 34.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Как указано в Примечании 5, сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 2009 года, была пересмотрены. Как указано в Примечании 31 к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сегментная информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, была пересмотрена.

De la He, LLP

8 ноября 2010 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

| | Примечания | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|---|------------|--|--|--|--|
| Процентные доходы | 6, 30 | 73,577 | 81,556 | 21,888 | 27,760 |
| Процентные расходы | 6, 30 | <u>(61,189)</u> | <u>(55,449)</u> | <u>(20,446)</u> | <u>(18,899)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 12,388 | 26,107 | 1,442 | 8,861 |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 7 | <u>(6,315)</u> | <u>(35,726)</u> | <u>(1,510)</u> | <u>(6,988)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД) | | <u>6,073</u> | <u>(9,619)</u> | <u>(68)</u> | <u>1,873</u> |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8 | 2,033 | (16,457) | 939 | (576) |
| Чистый реализованный (убыток)/прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи | 9 | (999) | (2,869) | (696) | 516 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 10 | 1,554 | 13,246 | 282 | 3,025 |
| Чистый доход от досрочного погашения обязательств | 11 | - | 28,453 | - | - |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 12 | 11,250 | 9,946 | 4,151 | 3,816 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 12 | (896) | (974) | (344) | (403) |
| Прочие доходы | | 67 | 256 | 43 | 4 |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям | 7 | <u>(350)</u> | <u>(3,537)</u> | <u>(101)</u> | <u>(490)</u> |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | <u>12,659</u> | <u>28,064</u> | <u>4,274</u> | <u>5,892</u> |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | <u>18,732</u> | <u>18,445</u> | <u>4,206</u> | <u>7,765</u> |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 13, 30 | <u>(16,713)</u> | <u>(13,940)</u> | <u>(5,281)</u> | <u>(4,861)</u> |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

| | Примечания | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|--|------------|--|--|--|--|
| ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 2,019 | 4,505 | (1,075) | 2,904 |
| (Расходы)/экономия по налогу на прибыль | 14 | (922) | 956 | 206 | (1,240) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | | 1,097 | 5,461 | (869) | 1,664 |
| Относящаяся к: | | | | | |
| Акционерам материнского Банка | | 1,012 | 5,358 | (933) | 1,570 |
| Миноритарным акционерам | | 85 | 103 | 64 | 94 |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА ОДНУ АКЦИЮ | | 1,097 | 5,461 | (869) | 1,664 |
| Базовая (тенге) | 15 | 5.26 | 40.75 | (5.87) | 11.94 |
| Разводненная (тенге) | 15 | 5.26 | 40.75 | (4.85) | 11.94 |

От имени Правления

Ли В.С.
Председатель Правления

8 ноября 2010 года
г. Алматы



Он Де Коан
Заместитель Председателя
Правления

8 ноября 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

8 ноября 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-62 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

| | Деять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Деять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|--|---|---|---|---|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | 1,097 | 5,461 | (869) | 1,664 |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи | 1,014 | (910) | 772 | (609) |
| Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности | (170) | 596 | (65) | 96 |
| ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | 844 | (314) | 707 | (513) |
| ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | 1,941 | 5,147 | (162) | 1,151 |
| Относящаяся к: | | | | |
| Аktionерам материнского Банка | 1,856 | 5,044 | (226) | 1,057 |
| Миноритарным акционером | 85 | 103 | 64 | 94 |
| ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | 1,941 | 5,147 | (162) | 1,151 |

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления



Жон Де Коан
Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

8 ноября 2010 года
г. Алматы



8 ноября 2010 года
г. Алматы

8 ноября 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-62 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

| | Примечания | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|--|---|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16 | 195,896 | 245,429 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 17 | 16,865 | 10,404 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 18 | 87,255 | 164,536 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 19 | 268,581 | 44,166 |
| Средства в банках | 20 | 1,563 | 700 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 21, 30 | 720,662 | 665,515 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 19 | 228 |
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 14 | 1,318 | 254 |
| Прочие активы | 22 | 13,007 | 8,061 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 21,260 | 21,282 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1,326,426 | 1,160,575 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 23 | 178,635 | 191,048 |
| Средства клиентов и банков | 24, 30 | 839,109 | 676,191 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25, 30 | 151,244 | 154,954 |
| Прочие обязательства | 26 | 4,751 | 3,516 |
| Субординированные облигации | 27 | 35,894 | 37,244 |
| Итого обязательства | | 1,209,633 | 1,062,953 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка: | | | |
| Уставный капитал | 28 | 69,838 | 52,710 |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 1,004 | (10) |
| Нераспределенная прибыль | | 45,081 | 44,239 |
| Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка | | 115,923 | 96,939 |
| Доля миноритарных акционеров | | 870 | 683 |
| Итого капитал | | 116,793 | 97,622 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 1,326,426 | 1,160,575 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (тенге) | 15 | 633 | 661 |
| Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге) | 15 | 300 | 300 |
| От имени Правления: | | | |
| Ли В.С. Председатель Правления |  | 12, 12, 2010 Заместитель Председателя Правления |  |
| 8 ноября 2010 года г. Алматы | 8 ноября 2010 года г. Алматы | 8 ноября 2010 года г. Алматы | Кайнарбекова Г.К. Главный бухгалтер |

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-62 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

| | Уставный капитал (не аудировано) | Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано) | Нераспределенная прибыль (не аудировано) | Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка (не аудировано) | Доля Миноритар-ных акционеров (не аудировано) | Итого Капитал (не аудировано) |
|--|-------------------------------------|--|---|---|--|----------------------------------|
| 31 декабря 2008 года | 52,684 | 934 | 40,389 | 94,007 | 606 | 94,613 |
| Чистая прибыль | - | - | 5,358 | 5,358 | 103 | 5,461 |
| Прочий совокупный (убыток)/прибыль | - | (910) | 596 | (314) | - | (314) |
| Изменение доли миноритарных акционеров | - | - | - | - | (50) | (50) |
| 30 сентября 2009 года | 52,684 | 24 | 46,343 | 99,051 | 659 | 99,710 |
| 31 декабря 2009 года | 52,710 | (10) | 44,239 | 96,939 | 683 | 97,622 |
| Чистая прибыль | - | - | 1,012 | 1,012 | 85 | 1,097 |
| Прочая совокупная прибыль/(убыток) | - | 1,014 | (170) | 844 | - | 844 |
| Выкуп собственных акций | (4) | - | - | (4) | - | (4) |
| Выпуск простых акций | 5,377 | - | - | 5,377 | - | 5,377 |
| Выпуск привилегированных акций | 11,755 | - | - | 11,755 | - | 11,755 |
| Изменение доли миноритарных акционеров | - | - | - | - | 102 | 102 |
| 30 сентября 2010 года | 69,838 | 1,004 | 45,081 | 115,923 | 870 | 116,793 |

От имени Правления

Ли В.С.
Председатель Правления

8 ноября 2010 года
г. Алматы



8 ноября 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

8 ноября 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-62 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) (пересмотрено) |
|---|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 722 | 1,063 |
| Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 2,620 | 1,742 |
| Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения | 4,274 | 4,353 |
| Процентный доход, полученный по средствам в банках | 583 | 2,050 |
| Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 45,870 | 55,673 |
| Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 1,054 | 1,367 |
| Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций | (6,224) | (9,943) |
| Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков | (39,240) | (27,346) |
| Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам | (14,568) | (16,885) |
| Процентный расход, уплаченный по субординированному долгу | (1,848) | (2,281) |
| Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные | 11,169 | 10,035 |
| Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные | (942) | (1,163) |
| Прочие доходы полученные | 67 | 256 |
| Операционные расходы уплаченные | (17,078) | (14,468) |
| (Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | (13,541) | 4,453 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | (4,405) | (4,543) |
| Средства в банках | (863) | 3,608 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | (35,178) | 36,603 |
| Прочие активы | (3,479) | (19,964) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | (13,310) | 511 |
| Средства клиентов и банков | 162,884 | 195,621 |
| Прочие обязательства | 1,754 | 2,165 |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 93,862 | 218,454 |
| Налог на прибыль уплаченный | (1,777) | (124) |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | 92,085 | 218,330 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (1,854) | (1,988) |
| Поступления от продажи основных средств | 32 | 32 |
| Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 317,376 | 107,968 |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (440,970) | (151,374) |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения | 332,518 | 43,574 |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения | (356,340) | (6,602) |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | (149,238) | (8,390) |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах казахстанских тенге)

| | Примечания | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) (пересмотрено) |
|--|------------|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Поступления от увеличения уставного капитала в форме простых и привилегированных акции | | 17,132 | - |
| Выкуп собственных акций | | (4) | - |
| Погашение заимствований в форме выпуска выпущенных долговых ценных бумаг | | (5,433) | - |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | | - | (12,860) |
| Погашение заимствований в форме выпуска субординированному долгу | | (2,000) | (1,500) |
| Поступления от выпуска субординированных облигаций | | - | 3,500 |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | | 2,431 | 1,381 |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности | | 12,126 | (9,479) |
| <i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i> | | (4,506) | (36,188) |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | (49,533) | 164,273 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 16 | 245,429 | 123,283 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 16 | 195,896 | 287,556 |

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

8 ноября 2010 года
г. Алматы



8 ноября 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

8 ноября 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-62 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее – «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года, выданной АФН. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% выпущенных простых акций Банка. На 30 сентября 2010 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 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

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

| Наименование | Страна ведения деятельности | Доля владения Банка доля/право голоса в % | | Вид деятельности |
|---------------------------------|-----------------------------|---|-------------------------|---|
| | | 30 сентября 2010 года | 31 декабря 2009 года | |
| АО НПФ «Капитал» | Республика Казахстан | 76% | 75% | Управление пенсионным фондом |
| ТОО «Центр Лизинг» | Республика Казахстан | 91% | 91% | Финансовый лизинг имущества Брокерско-дилерская деятельность |
| АО «BCC Invest» | Республика Казахстан | 100% | 100% | Выпуск капитала на международных финансовых рынках |
| CenterCredit International B.V. | Нидерланды | 100% | 100% | Предоставление банковских услуг |
| ООО «Банк БЦК-Москва» | Российская Федерация | 100% | 100% | |

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» был перерегистрирован 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 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.

ТОО «BCC Securities» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в декабре 2006 года. В августе 2008 года ТОО «BCC Securities» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью АО «BCC Securities» является занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. 23 ноября 2009 года произошла реорганизация АО «BCC Securities» путем присоединения к АО «BCC Invest» на основании решения Совета Директоров от 3 ноября 2009 года.

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2010 года % | 31 декабря 2009 года % |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Кookmin Bank | 41.93 | 30.52 |
| Байсеитов Б.Р. | 25.10 | 36.39 |
| МФК | 10.00 | - |
| Ли В.С. | 2.96 | 4.82 |
| Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акции) | 20.01 | 28.27 |
| Итого | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> |

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 8 ноября 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетной политики, соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности и Международному стандарту бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начислений и принципа исторической стоимости, кроме переоценки зданий и сооружений и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов.

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, за исключением указанного ниже.

Изменение в учетной политике: списание ссуд

30 июня 2010 года Группа внесла изменения в Учетную политику в отношении списания ссуд. До этой даты, в соответствии с Учетной политикой, в случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, они списывались за счет резерва под обеспечение; списание предоставленных средств происходило после 180 дней просрочки; последующие восстановления ранее списанных ссуд отражались в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с пересмотренной политикой Группы списание ссуд происходит в соответствии с решением Кредитного комитета Группы после того, как Группой были предприняты все меры по взысканию задолженности и взыскание невозможно или его вероятность мала. Впоследствии, если, по оценке Кредитного комитета, ранее списанная ссуда вероятно к взысканию, списанные суммы восстанавливаются на счета ссуд, выданных клиентам и резервов по обесценению. Вследствие присущей неопределенности по взысканию данных ссуд, восстановленные суммы будут отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках только при их получении.

Данное изменение в Учетной политике не было применено ретроспективно, так как определить эффект ретроспективного применения к прошлым периодам не представляется возможным, а также невозможно определить какими бы были намерения руководства в прошлые периоды. Руководство считает, что изменение в Учетной политике не влияет на чистую текущую стоимость ссуд, выданных клиентам, финансовое положение Группы, а также результаты ее деятельности за прошлые периоды.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой информации и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение ссуд

Группа регулярно проводит обзор своих ссуд на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися ссудами, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

5. КОРРЕКТИРОВКА ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В 2009 году Группа изменила учетную политику в отношении компонентов денежных средств и их эквивалентов. Группа включила в денежные средства и их эквиваленты счета в банках и финансовых институтах стран не-ОЭСР со сроком погашения 90 дней или менее, так как Группа исторически не имела ограничений в использовании денежных средств и их эквивалентов в странах не-ОЭСР. Сравнительные данные были пересчитаны и соответствующие корректировки были внесены в представленный предыдущий период.

Эффект корректировок, сделанных в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за период, закончившийся 30 сентября 2009 года представлен следующим образом:

| | Сумма | Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету | Статья отчета о финансовом положении согласно пересмот- ренному отчету |
|--|---------|---|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | |
| Реклассификация средств в банках в денежные средства и их эквиваленты (срок погашения менее 3 месяцев) | | 30 сентября 2009 года | 30 сентября 2009 года |
| Денежные средства и их эквиваленты | 126,324 | 161,232 | 287,556 |

Изменение классификации

Определенные реклассификации были проведены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, с целью соответствия их с презентацией за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года. Данные реклассификации были сделаны для соответствия презентации крупнейшего акционера Группы. Также руководство Группы считает, что презентация текущего периода лучше отображает финансовое положение Группы.

Изменения классификации включает: (а) реклассификация определенных средств в банках в ссуды, предоставленные клиентам и банкам; (б) реклассификация бессрочных финансовых инструментов и субординированного займа в ссуды и средства банков и финансовых институтов; и (в) реклассификация определенных средств банков в средства клиентов и банков. Эти реклассификации не повлияли на консолидированные финансовые результаты Группы. Ниже представлен эффект реклассификации соответствующих процентных доходов и расходов:

| | Сумма | Статья процентных доходов согласно предыдущему отчету Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года | Статья процентных доходов согласно пересмотрен- ному отчету Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года |
|---|---------|---|---|
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 797 | 70,751 | 71,548 |
| Проценты по средствам в банках | (797) | 2,820 | 2,023 |
| Проценты по средствам клиентов и банков | 487 | 28,442 | 28,929 |
| Проценты по средствам и ссудам банков и финансовы организаций | 1,449 | 8,121 | 9,570 |
| Проценты по субординированным облигациям | (1,936) | 5,023 | 3,087 |
| Итого эффект | - | - | - |

| | Сумма | Статья процентных доходов согласно предыдущему отчету Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года | Статья процентных доходов согласно пересмотрен- ному отчету Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года |
|---|---------|---|---|
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 58 | 23,737 | 23,795 |
| Проценты по средствам в банках | (58) | 1,196 | 1,138 |
| Проценты по средствам клиентов и банков | 223 | 11,084 | 11,307 |
| Проценты по средствам и ссудам банков и финансовы организаций | 1,205 | 2,237 | 3,442 |
| Проценты по субординированным облигациям | (1,428) | 2,462 | 1,034 |
| Итого эффект | - | - | - |

Корректировки в связи с изменением в Учетной политике и реклассификации оказали следующее влияние на консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года:

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, (первоначально отражено) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, (пересмотрено) |
|---|--|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Процентный доход, полученный по средствам в банках | 3,037 | 2,050 |
| Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 54,686 | 55,673 |
| Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций | (8,270) | (9,943) |
| Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков | (26,854) | (27,346) |
| Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям | (4,446) | (2,281) |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Средства в банках | 46,770 | 3,608 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 1,056 | 36,603 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | (3,063) | 511 |
| Средства клиентов и банков | 193,917 | 195,621 |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | 220,667 | 218,330 |

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|--|---|---|---|---|
| Процентные доходы: | | | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | | | |
| - процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены | 38,092 | 38,436 | 11,061 | 13,144 |
| - процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению | 31,988 | 40,333 | 9,738 | 13,632 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 3,497 | 2,787 | 1,089 | 984 |
| Итого процентные доходы | 73,577 | 81,556 | 21,888 | 27,760 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают: | | | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 64,700 | 71,548 | 18,927 | 23,795 |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения | 3,743 | 3,831 | 1,474 | 1,330 |
| Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 1,054 | 1,367 | 173 | 513 |
| Проценты по средствам в банках | 583 | 2,023 | 225 | 1,138 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 70,080 | 78,769 | 20,799 | 26,776 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости: | | | | |
| Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 2,752 | 1,778 | 820 | 643 |
| Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 745 | 1,009 | 269 | 341 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 3,497 | 2,787 | 1,089 | 984 |
| Итого процентные доходы | 73,577 | 81,556 | 21,888 | 27,760 |
| Процентные расходы: | | | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 61,189 | 55,449 | 20,446 | 18,899 |
| Итого процентные расходы | 61,189 | 55,449 | 20,446 | 18,899 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | | | |
| Проценты по средствам клиентов и банков | 39,274 | 28,929 | 13,098 | 11,307 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 12,339 | 13,863 | 4,162 | 3,116 |
| Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций | 7,121 | 9,570 | 2,381 | 2,442 |
| Проценты по субординированным облигациям | 2,455 | 3,087 | 805 | 1,034 |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 61,189 | 55,449 | 20,446 | 18,899 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 12,388 | 26,107 | 1,442 | 8,861 |

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

| | Потребительские займы | Корпоративные займы | Дебиторская задолженность по кредитным картам | Итого ссуды, предоставленные клиентам* (Примечание 21) |
|---|------------------------------|----------------------------|--|---|
| За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2010 годов | (не аудировано) | (не аудировано) | (не аудировано) | (не аудировано) |
| 31 декабря 2008 года | 12,274 | 34,037 | 93 | 46,404 |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | 598 | 35,149 | (20) | 35,727 |
| Списание активов | (3,107) | (14,141) | - | (17,248) |
| Восстановление ранее списанных активов | 254 | 1,011 | - | 1,265 |
| Курсовая разница | 431 | 8,187 | - | 8,618 |
| 30 сентября 2009 года | 10,450 | 64,243 | 73 | 74,766 |
| 31 декабря 2009 года | 9,985 | 57,334 | 74 | 67,393 |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | 1,192 | 5,132 | (9) | 6,315 |
| Списание активов | (1,296) | (5,987) | - | (7,283) |
| Восстановление ранее списанных активов | 472 | 4,268 | - | 4,740 |
| Курсовая разница | 300 | 1,703 | - | 2,003 |
| 30 сентября 2010 года | 10,653 | 62,450 | 65 | 73,168 |
| | Потребительские займы | Корпоративные займы | Дебиторская задолженность по кредитным картам | Итого ссуды, предоставленные клиентам* (Примечание 21) |
| | (не аудировано) | (не аудировано) | (не аудировано) | (не аудировано) |
| За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 и 2010 годов | | | | |
| 30 июня 2009 года | 15,457 | 58,656 | 84 | 74,197 |
| (Восстановление резервов)/ формирование резервов | (4,022) | 11,021 | (11) | 6,988 |
| Списание активов | (745) | (6,942) | - | (7,687) |
| Восстановление ранее списанных активов | 127 | 508 | - | 635 |
| Курсовая разница | (367) | 1,000 | - | 633 |
| 30 сентября 2009 года | 10,450 | 64,243 | 73 | 74,766 |
| 30 июня 2010 года | 9,850 | 60,701 | 62 | 70,613 |
| Формирование резервов | 475 | 1,032 | 3 | 1,510 |
| Списание активов | - | (24) | - | (24) |
| Восстановление ранее списанных активов | 232 | 176 | - | 408 |
| Курсовая разница | 96 | 565 | - | 661 |
| 30 сентября 2010 года | 10,653 | 62,450 | 65 | 73,168 |

| | Ссуды банкам* (Примечание 21) (не аудировано) |
|---|--|
| За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2010 годов | |
| 31 декабря 2008 года | 7 |
| Восстановление резервов | (1) |
| Списание активов | <u>(4)</u> |
| 30 сентября 2009 года | <u>2</u> |
| 31 декабря 2009 года | 1 |
| Списание активов | <u>(1)</u> |
| 30 сентября 2010 года | <u>-</u> |
| За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 и 2010 годов | |
| 30 июня 2009 года | 3 |
| Списание активов | <u>(1)</u> |
| 30 сентября 2009 года | <u>2</u> |
| 30 июня 2010 года | <u>-</u> |
| 30 сентября 2010 года | <u>-</u> |

*- для того, чтобы согласовать формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, суммы провизий по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, должны рассматриваться вместе.

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

| | Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 19) (не аудировано) | Основные средства и нематериаль- ные активы (не аудировано) | Прочие активы (Примечание 22) (не аудировано) | Гарантии и аккредитивы (Примечание 26) (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
|---|--|---|--|--|--------------------------|
| За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2010 годов | | | | | |
| 31 декабря 2008 года | - | - | 4,694 | 988 | 5,682 |
| Формирование резервов/ (восстановление резервов) | 887 | - | 3,315 | (665) | 3,537 |
| Списание активов | (13) | - | (6,749) | - | (6,762) |
| Курсовая разница | - | - | - | 155 | 155 |
| 30 сентября 2009 года | <u>874</u> | <u>-</u> | <u>1,260</u> | <u>478</u> | <u>2,612</u> |
| 31 декабря 2009 года | 1,264 | 5,639 | 7,019 | 952 | 14,874 |
| (Восстановление резервов)/ формирование резервов | (510) | - | 464 | 396 | 350 |
| Списание активов | (49) | - | (743) | - | (792) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 3 | 15 | 18 |
| 30 сентября 2010 года | <u>705</u> | <u>5,639</u> | <u>6,743</u> | <u>1,363</u> | <u>14,450</u> |

| За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 и 2010 годов | Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 19) (не аудировано) | Основные средства и нематери- альные активы (не аудировано) | Прочие активы (Примечание 22) (не аудировано) | Гарантии и аккредитивы (Примечание 26) (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
|--|--|---|--|--|--------------------------|
| 30 июня 2009 года | 781 | - | 1,484 | 840 | 3,105 |
| Формирование резервов/ (восстановление резервов) | 106 | - | 728 | (344) | 490 |
| Списание активов | (13) | - | (779) | - | (792) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | (173) | - | (173) |
| Курсовая разница | - | - | - | (18) | (18) |
| 30 сентября 2009 года | 874 | - | 1,260 | 478 | 2,612 |
| 30 июня 2010 года | 964 | 5,639 | 7,116 | 832 | 14,551 |
| (Восстановление)/ формирование резервов | (272) | - | (159) | 532 | 101 |
| Списание активов | 13 | - | (214) | - | (201) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | - | (1) | (1) |
| 30 сентября 2010 года | 705 | 5,639 | 6,743 | 1,363 | 14,450 |

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

| | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|--|---|---|---|---|
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2,033 | (16,457) | 939 | (576) |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2,033 | (16,457) | 939 | (576) |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает: | | | | |
| Нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | 1,092 | 388 | 692 | 544 |
| Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям | 473 | (1,928) | (42) | (1,257) |
| Нереализованная прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов | 262 | 398 | 235 | 217 |
| Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами | 206 | (15,315) | 54 | (80) |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2,033 | (16,457) | 939 | (576) |

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли. В марте 2009 года Группа досрочно погасила межбанковский займ, в результате было отменено своп – соглашение с иностранным финансовым институтом, которое было использовано для экономического хеджирования (Примечание 23). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 млн.тенге от операций с производными финансовыми инструментами.

9. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|---|---|---|---|---|
| Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 90 | 621 | 141 | 516 |
| Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | (1,089) | (3,490) | (837) | - |
| Итого чистый реализованный (убыток)/прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (999) | (2,869) | (696) | 516 |

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|--|---|---|---|---|
| Дилинговые операции, нетто | 1,552 | 4,403 | 261 | 475 |
| Курсовые разницы, нетто | 2 | 8,843 | 21 | 2,550 |
| Итого чистый прибыль по операциям с иностранной валютой | 1,554 | 13,246 | 282 | 3,025 |

11. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, Группа получила прибыль в сумме 28,453 млн.тенге от досрочного погашения обязательств. 20,206 млн.тенге были отнесены на досрочное погашение обязательств перед иностранной финансовой организацией (Примечание 23) и 8,247 млн.тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 25).

12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|---|---|---|---|---|
| Доходы по услугам и комиссии полученные: | | | | |
| Расчетные операции | 2,612 | 2,125 | 953 | 800 |
| Выдача гарантий | 2,300 | 1,556 | 861 | 514 |
| Кассовые операции | 2,115 | 2,011 | 714 | 801 |
| Платежные карты | 1,542 | 1,116 | 586 | 424 |
| Проведение доверительных операций | 1,211 | 1,109 | 534 | 533 |
| Операции с иностранной валютой | 624 | 583 | 229 | 221 |
| Проведение документарных операций | 214 | 930 | 63 | 346 |
| Услуги по Интернет-банкингу | 199 | 156 | 70 | 57 |
| Кастодиальная деятельность | 122 | 104 | 38 | 38 |
| Купля-продажа ценных бумаг | 79 | 93 | 21 | 32 |
| Сейфовые услуги | 51 | 50 | 18 | 18 |
| Реализация страховых полисов | 11 | 8 | 5 | 3 |
| Услуги по кредитованию | 1 | 1 | 1 | - |
| Прочее | 169 | 104 | 58 | 29 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | 11,250 | 9,946 | 4,151 | 3,816 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные: | | | | |
| Расчетные операции | 367 | 349 | 130 | 150 |
| Проведение документарных операций | 239 | 364 | 111 | 153 |
| Юридические услуги | 96 | 59 | 27 | 8 |
| Кастодиальная деятельность | 77 | 60 | 19 | 22 |
| Брокерские услуги | 19 | 19 | 7 | 7 |
| Операции с иностранной валютой | 17 | 21 | 5 | 6 |
| Купля-продажа ценных бумаг | 14 | 26 | 6 | 3 |
| Услуги по организации сделок | 14 | 7 | 7 | 2 |
| Услуги рейтинговых агентств | 11 | - | 4 | - |
| Прочее | 42 | 69 | 28 | 52 |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | 896 | 974 | 344 | 403 |

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|---------------------------------------|---|---|---|---|
| Заработная плата | 6,868 | 5,452 | 2,490 | 1,985 |
| Расходы на аренду | 2,546 | 2,591 | 857 | 835 |
| Расходы по страхованию | 1,337 | 859 | 132 | 301 |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 1,231 | 1,269 | 415 | 399 |
| Износ и амортизация | 1,192 | 1,110 | 412 | 380 |
| Административные расходы | 857 | 744 | 279 | 234 |
| Расходы на охрану и сигнализацию | 482 | 463 | 163 | 161 |
| Расходы на рекламу | 388 | 225 | 155 | 109 |
| Телекоммуникации | 383 | 369 | 131 | 122 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 259 | 144 | 112 | 59 |
| Командировочные расходы | 180 | 75 | 54 | 21 |
| Расходы на профессиональные услуги | 109 | 141 | 32 | 24 |
| Представительские расходы | 47 | 31 | 16 | 12 |
| Расходы на проведение мероприятий | 40 | 13 | 32 | 11 |
| Спонсорская помощь | 7 | 4 | 1 | - |
| Прочие расходы | <u>787</u> | <u>450</u> | <u>-</u> | <u>208</u> |
| Итого операционные расходы | <u><u>16,713</u></u> | <u><u>13,940</u></u> | <u><u>5,281</u></u> | <u><u>4,861</u></u> |

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы, такие как представительские расходы, и доходы, такие как доход по операциям с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемым на Казахстанской фондовой бирже, не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года представлен следующим образом:

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|---|-------------------------|
| Вычитаемые временные разницы: | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 13,425 | 3,376 |
| Убыток от обесценения долговых ценных бумаг | 4,981 | 4,450 |
| Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 651 |
| Прочие | 15 | 18 |
| Итого вычитаемые временные разницы | 18,421 | 8,495 |
| Налогооблагаемые временные разницы: | | |
| Основные средства и нематериальные активы | (2,860) | (2,773) |
| Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки | (2,490) | - |
| Итого налогооблагаемые временные разницы | (5,350) | (2,773) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 13,071 | 5,722 |
| Отложенные налоговые активы по установленной ставке | 2,614 | 1,144 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (1,296) | (890) |
| Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке | 1,318 | 254 |

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлены следующим образом:

| | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|---|---|---|---|---|
| Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения | 2,019 | 4,505 | (1,075) | 2,904 |
| Налог по установленной ставке | 404 | 901 | (215) | 581 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц: | | | | |
| Необлагаемый доход от государственных и котируемых ценных бумаг | (1,256) | (1,311) | (440) | (604) |
| Прочий необлагаемый налогом доход | (787) | (1,449) | (411) | (171) |
| Прочие расходы, не относящиеся на вычеты | 3,625 | 3,374 | 1,350 | 1,491 |
| Текущий налог на прибыль | 1,986 | 1,515 | 284 | 1,297 |
| Изменение суммы отложенных налогов | (1,064) | (2,471) | (490) | (57) |
| Расходы/(экономия) по налогу на прибыль | 922 | (956) | (206) | 1,240 |

Ставка по налогу, используемая для расчета за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

| | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Год, закончившийся 31 декабря 2009 года |
|---|---|--|
| Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль | | |
| Начало периода | 254 | (1,958) |
| Изменение отложенных налоговых активов | 1,064 | 2,212 |
| Конец периода | 1,318 | 254 |

15. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

| | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|--|---|---|---|---|
| Базовая прибыль/(убыток) на акцию | | | | |
| Чистая прибыль/(убыток) за период, относящаяся к акционерам материнского Банка | 1,012 | 5,358 | (933) | 1,570 |
| За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли | (175) | - | - | - |
| Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям простых акций | 837 | 5,358 | (933) | 1,570 |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 159,009,651 | 131,494,610 | 159,009,651 | 131,494,610 |
| Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге) | 5.26 | 40.75 | (5.87) | 11.94 |
| Разводненная прибыль/(убыток) на акцию | | | | |
| Чистая прибыль/(убыток), за период, относящаяся к акционерам материнского Банка | 837 | 5,358 | (933) | 1,570 |
| Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли | 175 | - | - | - |
| Прибыль/(убыток), используемая для расчета разводненной прибыли на акцию | 1,012 | 5,358 | (933) | 1,570 |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 159,009,651 | 131,494,610 | 159,009,651 | 131,494,610 |
| Акции, считающиеся выпущенными: | | | | |
| Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций | 33,244,722 | - | 33,244,722 | - |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию | 192,254,373 | 131,494,610 | 192,254,373 | 131,494,610 |
| Разводненная прибыль/(убыток) на акцию (тенге) | 5.26 | 40.75 | (4.85) | 11.94 |

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года представлена ниже:

| Вид акций | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | | 31 декабря 2009 года | | |
|-------------------------|--|--|--|---|--|--|
| | Акции в обращении (количество акции) | Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге | Балансовая стоимость одной акции, тенге | Акции в обращении (количество акции) | Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге | Балансовая стоимость одной акции, тенге |
| Простые акции | 162,430,678 | 102,794 | 633 | 144,524,124 | 95,533 | 661 |
| Привилегированные акции | 39,249,255 | <u>11,775</u> | 300 | 65,217 | <u>20</u> | 300 |
| | | <u>114,569</u> | | | <u>95,553</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.

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

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года | 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|---|---|-------------------------|---|
| Средства в финансовых институтах | 170,221 | 219,872 | 262,724 |
| Денежные средства в кассе | 21,028 | 23,407 | 19,959 |
| Деньги в пути | <u>4,617</u> | <u>2,123</u> | <u>4,829</u> |
| | 195,866 | 245,402 | 287,512 |
| Начисленное вознаграждение | <u>30</u> | <u>27</u> | <u>44</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>195,896</u> | <u>245,429</u> | <u>287,556</u> |

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от среднего баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 18,655 млн. тенге и 16,888 млн. тенге по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК, и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

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

| | Процентные ставки (%) | | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|----------------------------|-----------------------|-------|--|----------------------|
| | мин. | макс. | | |
| Срочные депозиты в банках | 0.18 | 0.50 | 110,221 | 139,872 |
| Срочные депозиты в НБРК | 0.50 | 1.00 | 60,000 | 80,000 |
| | | | 170,221 | 219,872 |
| Начисленное вознаграждение | | | 30 | 27 |
| Итого | | | 170,251 | 219,899 |

По состоянию на 30 сентября 2010 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Deutsche Bank, Лондон, ING Bank, Нидерланды, Landesbank Baden-Wuerttemberg AG, Германия и по состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью Йорк, НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wuerttemberg AG, Германия, Societe Generale, Франция, BNP Paribas, Франция, ING Bank, Нидерланды, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

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

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

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|--|----------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли: | | |
| Долговые ценные бумаги | 13,354 | 7,759 |
| Долевые ценные бумаги | 275 | 418 |
| Итого финансовые активы, предназначенные для торговли | 13,629 | 8,177 |
| Производные финансовые инструменты | 3,236 | 2,227 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 16,865 | 10,404 |

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|---|--|--------------------------------|--|-----------------------------------|
| | Процент- ная ставка по номиналу, % | Справед- ливая стоимость | Процент-ная ставка по номиналу, % | Справед- ливая стоимость |
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 3.70-7.80 | 3,676 | 5.70-7.80 | 276 |
| Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» | 7.70-10.80 | 1,504 | 6.50-10.20 | 1,632 |
| Облигации Nomura Securities Co. | 0.68 | 1,459 | 0.43 | 1,442 |
| Облигации ATF Capital B.V. | 8.13-9.25 | 1,390 | 9.25 | 847 |
| Облигации ОАО «Россельхозбанк» | 9.00 | 743 | 7.34 | 185 |
| Облигации ОАО «Банк Зенит» | 7.9-10.85 | 713 | 10.85-16.00 | 309 |
| Облигации ТОО «Экибастузская ГРЭС-1» | 12.00 | 536 | - | - |
| Облигации АО «Павлодарэнергосервис» | 9.00 | 475 | 9.00 | 532 |
| Облигации АО «Евразийский банк развития» | 10.50 | 395 | 10.50 | 379 |
| Облигации ОАО «Банк Петрокоммерц» | 14.36 | 344 | 14.36 | 360 |
| Облигации АО «Народный Банк» | 7.90 | 286 | 9.20-13.00 | 286 |
| Облигации ЗАО КБ «Локо-банк» | 9.25 | 277 | - | - |
| Облигации АИКБ «Татфондбанк» | 11.20 | 272 | - | - |
| Облигации АКБ «Росбанк» | 12.00 | 262 | 12.00 | 250 |
| Облигации ВТБ «Лизинг Финанс» | 9.70 | 197 | - | - |
| Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России» | 9.20 | 161 | 8.20 | 148 |
| Облигации АО «Kaspi Bank» | 8.50 | 124 | 8.50 | 104 |
| Облигации ОАО «Банк Санкт-Петербург» | 9.75 | 124 | - | - |
| Облигации АО «Досжан Темир жолы» | 7.45 | 109 | 8.85 | 146 |
| Облигации АО «БТА Ипотека» | 6.80 | 103 | 6.80-7.80 | 148 |
| Облигации АКБ «Инвестторгбанк» | 14.50 | 78 | 14.50 | 75 |
| Облигации АО «Цесна Банк» | 9.00 | 73 | 9.00 | 73 |
| Облигации АО «АТФ Банк» | 8.50 | 53 | 8.13-9.00 | 484 |
| Облигации АО «Казтранском» | - | - | 8.00 | 67 |
| Облигации Temir Capital B.V. | - | - | 9.00-9.50 | 9 |
| Облигации TuranAlem Finance B.V. | - | - | 7.75 | 7 |
| Итого долговые ценные бумаги | | <u>13,354</u> | | <u>7,759</u> |
| | | | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
| | | | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость |
| Долевые ценные бумаги: | | | | |
| Акции АО «Казахтелеком» | | | 233 | 285 |
| Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз» | | | 34 | 46 |
| Акции АО «Народный Банк» | | | 8 | 8 |
| Акции АО «Казкоммерцбанк» | | | - | 29 |
| Акции АО «Актобемунайгаз» | | | - | 2 |
| Акции АО «БТА Банк» | | | - | 13 |
| Акции АО «Темирбанк» | | | - | 3 |
| Прочие | | | - | 32 |
| Итого долевые ценные бумаги | | | <u>275</u> | <u>418</u> |

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | | | 31 декабря 2009 года | |
|--|--|----------------------------------|--|----------------------|----------------------------------|--|
| | Номинальная сумма | Чистая справедливая стоимость | | Номинальная сумма | Чистая справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязатель-ство (Приме- чание 26) | | Актив | Обязатель- ство (Приме- чание 26) |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | | |
| Контракты на покупку/продажу иностранной валюты | | | | | | |
| Свопы | 10,620 | 2,815 | 1 | 9,681 | 1,807 | - |
| Встроенные производные финансовые инструменты | 1,163 | 266 | - | 1,281 | 209 | - |
| Контракты по ценным бумагам | | | | | | |
| Свопы | 3,837 | 155 | 28 | 3,860 | 211 | 27 |
| Итого производные финансовые инструменты | | <u>3,236</u> | <u>29</u> | | <u>2,227</u> | <u>27</u> |

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 85,999 | 164,358 |
| Долевые ценные бумаги | 1,256 | 178 |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | <u>87,255</u> | <u>164,536</u> |

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|--|--|---------------------------|--|--------------------------------|
| | Процентная ставка по номиналу % | Справедливая стоимость | Процентная ставка по номиналу % | Справедли- вая стоимость |
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Ноты НБРК* | - | 49,882 | - | 143,254 |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 2.50-8.75 | 35,073 | 4.90-8.75 | 17,326 |
| Дочерняя организация ОАО «MDM-Bank» ОАО «MDM International Funding» | 9.75 | 454 | 7.77 | 199 |
| Promsvyaz Finance PLC | 8.75 | 300 | 8.75 | 294 |
| АО «Kaspi Bank» | 8.30 | 290 | 7.40 | 249 |
| АО «БТА Банк» | - | - | 11.00 | 1,616 |
| Dresdner Bank AG | - | - | 12.25 | 424 |
| AK BARS Luxembourg SA | - | - | 8.25 | 373 |
| SPV Transregional Capital LTD | - | - | 9.13 | 152 |
| SPV GPB Eurobond Finance | - | - | 2.10 | 147 |
| SPV IIB LUXEMBOURG S.A. | - | - | 9.21 | 72 |
| SPV IIB LUXEMBOURG S.A. USD | - | - | 9.50 | 183 |
| Дочерняя организация ЗАО АКБ «Абсолют Банк» ОАО «Абсолют-Финанс» | - | - | 9.13 | 69 |
| | | <u>85,999</u> | | <u>164,358</u> |

* - По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года доходность по Нотам НБРК составила 1.50% и 3.05%, соответственно.

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|--|--|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| | Доля собствен- ности % | Справед- ливая стоимость | Доля собствен- ности % | Справед- ливая стоимость |
| Долевые ценные бумаги: | | | | |
| АО «БТА Банк» | 0.21 | 1,058 | - | - |
| АО «Пенсионный Фонд «Атамекен» | 4.89 | 66 | 9.65 | 66 |
| ТОО «Первое кредитное бюро» | 18.40 | 37 | 18.40 | 37 |
| АО «Пенсионный Фонд «Коргау» | 5.15 | 28 | 5.15 | 28 |
| АО «Инвестмент Компания «Центринвест» | 16.62 | 27 | 16.62 | 27 |
| АО «Казахстанская фондовая биржа» | 4.06 | 23 | 2.67 | 5 |
| АО «Процессинговый центр» | 0.80 | 10 | 0.80 | 10 |
| Прочее | - | 7 | - | 5 |
| | | <u>1,256</u> | | <u>178</u> |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | <u><u>87,255</u></u> | | <u><u>164,536</u></u> |

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 4,746 млн. тенге и 31,208 млн. тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года до 7 октября 2010 года и 10 января 2010 года, соответственно.

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|--|---|-----------------------|---|----------------------|
| | Процент- ная ставка по номиналу % | Сумма | Процент- ная ставка по номиналу % | Сумма |
| Ноты НБРК* | - | 239,501 | - | - |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 4.30-8.75 | 19,939 | 4.05-8.75 | 36,419 |
| Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» | 7.21-8.20 | 2,605 | 5.69-7.00 | 3,688 |
| Облигации АО «Продкорпорация» | 8.00-10.50 | 2,067 | 8.00 | 1,072 |
| Облигации АО «АТФ Банк» | 7.20-8.70 | 1,385 | 10.00 | 27 |
| Облигации АО «БТА Ипотека» | 6.80-8.30 | 1,210 | 6.10-8.10 | 1,210 |
| Облигации АО «Казкоммерцбанк» | 8.20-8.70 | 1,158 | 8.90-9.10 | 1,193 |
| Облигации АО «Kaspi Bank» | 8.50 | 420 | 8.50-9.50 | 479 |
| Облигации «JP Morgan Chase Bank» | 10.00 | 301 | 6.48 | 306 |
| Облигации АО «Народный Банк» | 7.50-13.00 | 301 | 7.50-13.00 | 307 |
| Облигации АО «Астана Финанс» | 7.50-10.80 | 203 | 7.50-10.80 | 216 |
| Облигации АО «Аграрная кредитная корпорация» | 7.30 | 146 | - | - |
| Облигации ОАО «Альфа-Банк» | 12.00 | 50 | 12.00 | 52 |
| Облигации АО «БТА Банк» | - | - | 8.00 | 258 |
| Облигации Дочернего банка АО «БТА Банк» АО «Темирбанк» | - | - | 6.80 | 52 |
| Облигации ОАО «КБ ЛОКО-Банк» | - | - | 10.00 | 151 |
| | | <u>269,286</u> | | <u>45,430</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | | <u>(705)</u> | | <u>(1,264)</u> |
| Итого инвестиции, удерживаемые до погашения | | <u><u>268,581</u></u> | | <u><u>44,166</u></u> |

* - По состоянию на 30 сентября 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 1.50%.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 сентября 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 21,642 млн. тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2010 года до 7 октября 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, не были заложены по сделкам РЕПО.

20. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--------------------------------|---|-------------------------|
| Средства в банках | <u>1,563</u> | <u>700</u> |
| Итого средства в банках | <u>1,563</u> | <u>700</u> |

21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|---|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 707,065 | 662,800 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 7,483 | 7,889 |
| Начисленное вознаграждение | <u>75,006</u> | <u>56,178</u> |
| | 789,554 | 726,867 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(73,168)</u> | <u>(67,393)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>716,386</u> | <u>659,474</u> |
| Ссуды, предоставленные банкам | 3,560 | 5,978 |
| Начисленное вознаграждение | <u>16</u> | <u>14</u> |
| | 3,576 | 5,992 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>-</u> | <u>(1)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные банкам | <u>3,576</u> | <u>5,991</u> |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | <u>700</u> | <u>50</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам | <u>720,662</u> | <u>665,515</u> |

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 7.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|---|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 544,390 | 509,102 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 103,370 | 89,264 |
| Ссуды, обеспеченные товарами в обороте | 103,291 | 97,914 |
| Ссуды, обеспеченные прочими средствами | 16,430 | 11,392 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний | 10,097 | 7,762 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств | 4,427 | 5,142 |
| Необеспеченные ссуды | <u>7,549</u> | <u>6,291</u> |
| | 789,554 | 726,867 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(73,168)</u> | <u>(67,393)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>716,386</u> | <u>659,474</u> |
| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 263,772 | 256,776 |
| Торговля | 168,857 | 150,934 |
| Производство | 54,463 | 43,743 |
| Промышленное строительство | 53,653 | 43,887 |
| Жилое строительство | 42,812 | 40,187 |
| Пищевая промышленность | 41,863 | 44,047 |
| Сельское хозяйство | 37,428 | 26,989 |
| Аренда недвижимости | 36,853 | 38,801 |
| Нефтегазовая промышленность | 27,433 | 23,011 |
| Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования | 17,855 | 20,798 |
| Транспорт и телекоммуникации | 13,239 | 7,528 |
| Машиностроение | 2,955 | 2,099 |
| Финансовый сектор | 1,965 | 474 |
| Металлургия | 1,342 | 1,210 |
| Энергетика | 1,051 | 564 |
| Добыча и производство драгоценных металлов | 874 | 818 |
| Средства массовой информации | 838 | 2,451 |
| Прочее | <u>22,301</u> | <u>22,550</u> |
| | 789,554 | 726,867 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(73,168)</u> | <u>(67,393)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>716,386</u> | <u>659,474</u> |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|-------------------------|
| Ипотечное кредитование | 136,491 | 130,317 |
| Потребительские кредиты | 67,070 | 66,933 |
| Развитие бизнеса | 54,525 | 52,677 |
| Автокредитование | <u>5,686</u> | <u>6,849</u> |
| | 263,772 | 256,776 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(10,799)</u> | <u>(11,467)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | <u><u>252,973</u></u> | <u><u>245,309</u></u> |

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года Группой были выданы ссуды девяти и десяти заемщикам на общую сумму 142,314 млн. тенге и 134,573 млн. тенге, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, по которым не начислялись проценты, в размере 29,752 млн. тенге и 11,544 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года резерв по этим ссудам составил 23,070 млн. тенге и 7,904 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года значительная сумма кредитов (95% от общего портфеля) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 54,087 млн.тенге и 57,237 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | | 31 декабря 2009 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 | 302,735 | (54,905) | 247,830 | 217,395 | (48,525) | 168,870 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно | 130,058 | (18,263) | 111,795 | 118,707 | (18,868) | 99,839 |
| Необесцененные ссуды | <u>356,761</u> | <u>-</u> | <u>356,761</u> | <u>390,765</u> | <u>-</u> | <u>390,765</u> |
| Итого | <u><u>789,554</u></u> | <u><u>(73,168)</u></u> | <u><u>716,386</u></u> | <u><u>726,867</u></u> | <u><u>(67,393)</u></u> | <u><u>659,474</u></u> |

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа, как арендодатель, имеет соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|-------------------------|
| Не позднее одного года | 2,333 | 2,455 |
| От одного до пяти лет | 3,288 | 2,755 |
| Более пяти лет | 7,385 | 7,938 |
| Минимальные платежи по договорам финансовой аренды | 13,006 | 13,148 |
| За вычетом доходов будущих периодов | (5,523) | (5,259) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 7,483 | 7,889 |
| Текущая часть | 1,941 | 2,455 |
| Долгосрочная часть | 5,542 | 5,434 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 7,483 | 7,889 |

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года составили:

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|--|--|--|---------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 700 | 762 | 50 | 58 |
| Итого | 700 | 762 | 50 | 58 |

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|-------------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Дебиторская задолженность | 2,761 | 1,017 |
| Дебиторы по капитальным инвестициям | 1,714 | 980 |
| Начисленная комиссия | 508 | 427 |
| Вестерн Юнион и прочие электронные переводы | 150 | 29 |
| Прочие финансовые активы | 31 | 131 |
| | 5,164 | 2,584 |
| За вычетом резерва под обесценение | (679) | (955) |
| Итого прочие финансовые активы | 4,485 | 1,629 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Внеоборотные активы, предназначенные для торговли | 11,622 | 9,827 |
| Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль | 2,516 | 2,516 |
| Товарно-материальные запасы | 436 | 152 |
| Авансы работникам | 12 | 1 |
| | 14,586 | 12,496 |
| За вычетом резерва под обесценение по внеоборотным активам, предназначенным для торговли | (6,064) | (6,064) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 8,522 | 6,432 |
| Итого прочие активы | 13,007 | 8,061 |

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года внеоборотные активы, предназначенные для торговли, представляют собой активы, которые были взысканы Группой от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуд перед Группой. Ожидается, что Группа реализует данные активы. По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, резерв под обесценение, созданный по данным активам, составил 6,064 млн. тенге.

23. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| | Годовая процентная ставка (%) | | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|-------------------------------|------------|---|-------------------------|
| | мин. | макс. | | |
| Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций | 0.75 | 13.97 | 60,625 | 75,692 |
| Ссуды, полученные от международных кредитных организаций | LIBOR+3.5 | LIBOR+8.81 | 36,727 | 40,554 |
| Субординированный займ | LIBOR+4.5 | 9.21 | 23,611 | 23,754 |
| Бессрочные финансовые инструменты | - | 9.13 | 14,757 | 14,846 |
| Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций | 0.35 | 8.00 | 10,667 | 3,780 |
| Корреспондентские счета других банков | - | - | 2,393 | 485 |
| Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК | 1.00 | 7.10 | 555 | 290 |
| Накопленный процентный расход | | | 2,892 | 1,995 |
| | | | <u>152,227</u> | <u>161,396</u> |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 0.20 | 0.80 | 26,408 | 29,652 |
| Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций | | | <u><u>178,635</u></u> | <u><u>191,048</u></u> |

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока. По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года шестимесячный LIBOR был равен 0.46% и 0.43%, соответственно.

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

В марте 2009 года Группа досрочно погасила долгосрочную ссуду иностранного финансового института и признала прибыль в размере 20,206 млн. тенге от досрочного погашения долга (Примечание 11).

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года и года, закончившегося 31 декабря 2009 года.

По состоянию на 30 сентября 2010 года у Группы имелись долгосрочные займы от Европейского Банка Реконструкции и Развития и АО «Фонд Развития Предпринимательства «ДАМУ», которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международной Финансовой Корпорации, Евразийского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития, «АО Фонд Развития Предпринимательства «ДАМУ», которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость залога |
| Ноты НБРК | 26,388 | 27,774 | 29,652 | 31,208 |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 20 | 25 | - | - |
| Итого | 26,408 | 27,799 | 29,652 | 31,208 |

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|-------------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Средства клиентов | 816,135 | 661,856 |
| Средства банков | 14,200 | 5,595 |
| | 830,335 | 667,451 |
| Начисленное вознаграждение | 8,774 | 8,740 |
| Итого средства клиентов и банков | 839,109 | 676,191 |
| | | |
| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
| Срочные депозиты | 581,638 | 493,417 |
| Депозиты до востребования | 234,497 | 168,439 |
| | 816,135 | 661,856 |
| Начисленное вознаграждение | 8,280 | 8,638 |
| Итого средства клиентов | 824,415 | 670,494 |

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года задолженность Группы перед одним и двумя клиентами составила 19,298 млн. тенге и 26,277 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|---|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Частный сектор | 327,754 | 290,276 |
| Социальные услуги | 193,811 | 155,312 |
| Строительство | 52,021 | 42,902 |
| Транспорт и связь | 50,484 | 16,787 |
| Топливо | 46,575 | 26,547 |
| Торговля | 36,775 | 33,368 |
| Производство | 28,008 | 24,239 |
| Металлургия | 18,921 | 11,516 |
| Страхование | 14,751 | 23,663 |
| Энергетика | 12,016 | 8,832 |
| Сельское хозяйство | 10,350 | 9,440 |
| Исследования и разработки | 7,155 | 6,577 |
| Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта | 4,909 | 3,968 |
| Машиностроение | 1,595 | 1,861 |
| Химическая промышленность | 895 | 814 |
| Предоставление услуг гостиницами и ресторанами | 878 | 636 |
| Обработка вторичного сырья | 138 | 217 |
| Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность | 18 | 114 |
| Прочее | <u>17,361</u> | <u>13,425</u> |
| Итого средства клиентов | <u>824,415</u> | <u>670,494</u> |

Средства банков по состоянию на 30 сентября 2010 и 31 декабря 2009 годов представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|------------------------------|---|-------------------------|
| Срочные депозиты | 14,198 | 5,594 |
| Депозиты до востребования | <u>2</u> | <u>1</u> |
| | 14,200 | 5,595 |
| Начисленное вознаграждение | <u>494</u> | <u>102</u> |
| Итого средства банков | <u>14,694</u> | <u>5,697</u> |

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Валюта | Дата выпуска (дд/мм/гг) | Дата погашения (дд/мм/гг) | Годовая процентная ставка, % | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| Международные облигации | Долл. США | 02/02/2006- 30/01/2007 | 02/02/2011- 30/01/2014 | 8.00-8.63 | 107,202 | 108,918 |
| Облигации, выпущенные в Казахстане | Тенге | 29/12/2004- 16/05/2007 | 27/12/2010- 27/12/2015 | 8.20-9.00 | 16,503 | 18,054 |
| Международные облигации | Тенге | 20/09/2006 | 30/09/2011 | 8.25 | 13,986 | 14,041 |
| Международные облигации | Японская Йена | 19/11/2007 | 19/11/2017 | LIBOR+5.9 | 10,147 | 9,202 |
| Облигации, выпущенные в России | Долл. США | 20/11/2009- 20/09/2010 | 19/01/2011- 20/12/2012 | 3.50-8.50 | 731 | 284 |
| Облигации, выпущенные в России | Руб. | 25/12/2009- 29/09/2010 | 29/12/2010- 13/03/2012 | 6.50-14.00 | 399 | 13 |
| Облигации, выпущенные в России | Евро | 18/08/2010 | 19/02/2012 | 8.00 | 113 | 49 |
| | | | | | <u>149,081</u> | <u>150,561</u> |
| Начисленное вознаграждение | | | | | <u>2,163</u> | <u>4,393</u> |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | <u><u>151,244</u></u> | <u><u>154,954</u></u> |

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, Банк заменил эмитента по международным облигациям в тенге и долл. США, 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, соответственно.

В марте 2009 года Группа досрочно выкупила международные облигации, деноминированные в японских йенах. Номинальная стоимость выкупленных международных облигаций составила 23,100 млн. тенге. В связи с досрочным погашением международных облигаций Группой признан доход в сумме 8,247 млн. тенге (Примечание 11).

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Расчеты по прочим операциям | 1,583 | 1,325 |
| Авансы полученные | 390 | 57 |
| Начисленные комиссионные расходы | 315 | 361 |
| Производные финансовые инструменты (Примечание 17) | 29 | 27 |
| | <u>2,317</u> | <u>1,770</u> |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 7) | 1,363 | 952 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 1,071 | 794 |
| | <u>1,071</u> | <u>794</u> |
| Итого прочие обязательства | <u><u>4,751</u></u> | <u><u>3,516</u></u> |

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 7.

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

| | Валюта | Дата выпуска (дд/мм/гг) | Дата погашения (дд/мм/гг) | Годовая процент-ная ставка % | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|--------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------------|
| Плавающая ставка | Тенге | 24/09/2004- 11/11/2008 | 24/09/2011- 11/11/2023 | 8.20-9.30 | 28,826 | 30,782 |
| Фиксированная ставка | Тенге | 27/06/2008 | 27/06/2018 | 11.00 | 5,999 | 5,999 |
| | | | | | <u>34,825</u> | <u>36,781</u> |
| Накопленный процентный расход | | | | | 1,069 | 463 |
| Итого субординированные облигации | | | | | <u><u>35,894</u></u> | <u><u>37,244</u></u> |

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате ежегодно, 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.

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 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) | (26,122) | 162,430,678 |
| Привилегированные акции | 39,249,255 | - | - | 39,249,255 |

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

| | Разрешенный к выпуску уставный капитал | Невыпущенный уставный капитал | Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров | Итого уставный капитал |
|-------------------------|--|-------------------------------|--|------------------------|
| Простые акции | 260,750,745 | (116,216,591) | (10,030) | 144,524,124 |
| Привилегированные акции | 39,249,255 | (39,184,038) | - | 65,217 |

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, Банк выпустил простые акции на сумму 5,377 млн. тенге и привилегированные акции на сумму 11,755 млн. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк выпустил простые акции на сумму 16 млн.тенге и привилегированные акции на сумму 20 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.

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года выкупленные простые акции составили 4 млн. тенге и 10 млн. тенге, соответственно.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом 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.

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) Количество | Год, закончившийся 31 декабря 2009 года Количество |
|---|--|---|
| Привилегированные акции на начало периода | 65,217 | - |
| Выпущенные привилегированные акции | 39,184,038 | 65,217 |
| Привилегированные акции на конец периода | 39,249,255 | 65,217 |
| Простые акции на начало периода | 144,524,124 | 144,480,531 |
| Выпущенные простые акции | 17,922,646 | 53,623 |
| Выкуп собственных акций | (85,068) | (10,030) |
| Продажа выкупленных акций | 68,976 | - |
| Простые акции на конец периода | 162,430,678 | 144,524,124 |

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|---|--|---|------------------------|---|
| | Номиналь- ная сумма | Сумма, взвешенная с учетом риска | Номиналь- ная сумма | Сумма, взвешенная с учетом риска |
| Условные обязательства и обязательства по кредитам | | | | |
| Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства | 61,053 | 61,053 | 51,914 | 51,914 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям | 9,182 | 1,836 | 10,151 | 2,030 |
| Обязательства по предоставлению займов в будущем | <u>35</u> | <u>18</u> | <u>339</u> | <u>170</u> |
| Итого условные обязательства и обязательства по кредитам | <u><u>70,270</u></u> | <u><u>62,907</u></u> | <u><u>62,404</u></u> | <u><u>54,114</u></u> |

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

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---------------------------|---|-------------------------|
| Денежные средства | 22,282 | 16,638 |
| Гарантии и поручительства | 11,589 | 7,440 |
| Недвижимость | 8,376 | 11,973 |
| Движимое имущество | 3,332 | 4,390 |
| Земля | 2,292 | 2,995 |
| Товары в обороте | 1,592 | 1,652 |
| Готовая продукция | 16 | 239 |
| Необеспеченные гарантии | <u>11,574</u> | <u>6,587</u> |
| Итого | <u><u>61,053</u></u> | <u><u>51,914</u></u> |

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

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--------------------|---|-------------------------|
| Товары в обороте | 6,040 | 322 |
| Денежные средства | 2,177 | 4,699 |
| Недвижимость | 916 | 36 |
| Готовая продукция | 49 | 4,664 |
| Движимое имущество | - | 361 |
| Прочие | - | 69 |
| Итого | <u>9,182</u> | <u>10,151</u> |

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, Группой были созданы провизии по обязательствам гарантий и аккредитивов на общую сумму 1,293 млн. тенге и 952 млн. тенге, соответственно.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года в сумме 159,408 млн. тенге и 156,211 млн. тенге, соответственно.

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

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|-------------------------|
| Ценные бумаги | 154,653 | 149,662 |
| Паи инвестиционных фондов | 3,988 | 4,692 |
| Вклады в банках | 767 | 1,795 |
| Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства | - | 6 |
| Производные финансовые инструменты | - | 3 |
| Прочие активы | - | 53 |
| Итого фидуциарные активы | <u>159,408</u> | <u>156,211</u> |

В том числе активы пенсионных фондов по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 годов в сумме 57,988 млн. тенге и 54,816 млн. тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 27,587 млн. тенге и 36,461 млн. тенге, соответственно.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые отчисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в 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 необходимыми. Согласно судебному законодательству, период налоговой проверки может быть изменен по решению суда, если последний подтвердит факт запрета налоговым органам проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

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

Экономическая среда

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

Несмотря на общее улучшение экономической ситуации в Республике Казахстан в последние годы, Республика Казахстан продолжает проявлять определенные характеристики переходной экономики, которые включают в себя, но не ограничиваются, валютный контроль, ограниченную конвертируемость валюты, относительно высокий уровень инфляции и непрерывные структурные реформы со стороны государства.

В результате, законы и положения, влияющие на бизнес в Республике Казахстан, продолжают быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан подвержено различным толкованиям. Кроме того, предприятия, осуществляющие свою основную деятельность в Республике Казахстан, постоянно сталкиваются с различными юридическими и финансовыми трудностями. Будущее экономическое развитие в значительной степени зависит от эффективности экономических, налогово-бюджетных и валютных реформ, проводимых правительством, а также от изменений в юридической, нормативно-правовой и политической сферах.

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности

Мировые и Казахстанские финансовые рынки характеризуются значительной волатильностью и ограниченной ликвидностью с того момента, как осенью 2007 года разразился мировой финансовый кризис и усугубился с августа 2008 года. Побочным эффектом данных событий явилось всеобщее беспокойство по поводу стабильности финансовых рынков и дееспособности контрагентов. Многие кредиторы и институциональные инвесторы сократили объемы финансирования, тем самым существенно снизив ликвидность мировой финансовой системы.

Несмотря на то, что многие страны, включая Республику Казахстан, отметили в последнее время улучшение ситуации на финансовых рынках, возможен дальнейший экономический спад, требующий от правительства дополнительных антикризисных мер. Негативные изменения, вызванные системными рисками мировой финансовой системы, включая ухудшение кредитных условий или снижение цен на нефть и газ, могут замедлить или остановить экономическое развитие Республики Казахстан, тем самым лишая Группу доступа к капиталу и негативно влияя на стоимость капитала для Группы, а также на результаты ее деятельности, финансовое положение и дальнейшее развитие.

Несмотря на предпринимаемые правительством стабилизационные меры, направленные на улучшение ликвидности банков и компаний, в Республике Казахстан по-прежнему сохраняется неопределенность в отношении доступности и стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, влияющая на финансовое положение Группы, результаты ее деятельности и экономические перспективы.

Руководство не может достоверно оценить воздействие любых дальнейших ухудшений ликвидности финансовых рынков и роста волатильности на валютных и фондовых рынках на финансовое положение Группы. Руководство Группы считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивого развития бизнеса в настоящих условиях.

В сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | |
|--|---|--|---|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентный доход | 247 | 73,577 | 208 | 81,556 |
| - прочим связанным сторонам | 237 | | 168 | |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | 10 | | 40 | |
| Процентный расход | (3,548) | (61,189) | (2,451) | (55,449) |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | (2,944) | | (2,093) | |
| - прочим связанным сторонам | (604) | | (358) | |
| Операционные расходы | (169) | (16,713) | (154) | (13,940) |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | (169) | | (154) | |
| | | | | |
| | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) | |
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентный доход | 52 | 21,888 | 55 | 27,760 |
| - прочим связанным сторонам | 51 | | 50 | |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | 1 | | 5 | |
| Процентный расход | (2,247) | (20,446) | (1,441) | (18,899) |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | (1,849) | | (1,110) | |
| - прочим связанным сторонам | (398) | | (331) | |
| Операционные расходы | (79) | (5,281) | (64) | (4,861) |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | (79) | | (64) | |

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, компенсация ключевому управленческому персоналу производилась в виде краткосрочных дополнительных выплат.

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, была пересмотрена. Группа ранее раскрывала внутрисегментные операции для определенных сегментов; однако, Группа не имеет внутрисегментных операций и, следовательно, соответствующая сегментная информация была пересмотрена.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Сегменты Группы - это стратегические бизнес единицы, которые предоставляют различные продукты и услуги, и управление осуществляется отдельно.

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

Продукты и услуги, предоставляемые каждым сегментом:

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

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, и используется главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи по сегментам и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу, не имеется. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| | Обслуживание физических лиц | Обслужива-ние корпоративных клиентов | Инвестицион- ная деятельность | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года* (не аудировано) |
|---|-----------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| Процентные доходы | 22,979 | 48,640 | 7,244 | 78,863 |
| Процентные расходы | (21,558) | (42,629) | (2,288) | (66,475) |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (1,192) | (5,123) | - | (6,315) |
| Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 5,404 | 5,404 |
| Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | (3,371) | (3,371) |
| Прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | - | 6,352 | 6,352 |
| Убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | - | (7,351) | (7,351) |
| Прибыль по операциям с иностранной валютой | 4,796 | 7,194 | - | 11,990 |
| Убыток по операциям с иностранной валютой | (4,174) | (6,262) | - | (10,436) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 2,139 | 9,039 | 103 | 11,281 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | - | (695) | (232) | (927) |
| Прочие доходы | - | 67 | - | 67 |
| (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям | (304) | (556) | 510 | (350) |
| Итого операционные доходы | 2,686 | 9,675 | 6,371 | 18,732 |
| Операционные расходы | (6,668) | (9,160) | (885) | (16,713) |
| Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения | (3,982) | 515 | 5,486 | 2,019 |
| Расходы по налогу на прибыль | (277) | (461) | (184) | (922) |
| Чистый (убыток)/прибыль | (4,259) | 54 | 5,302 | 1,097 |
| Активы по сегментам** | 263,731 | 665,487 | 395,871 | 1,325,089 |
| Обязательства по сегментам | 325,321 | 631,885 | 252,427 | 1,209,633 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (229) | (945) | (18) | (1,192) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 263,366 | 457,296 | - | 720,662 |
| Основные средства и нематериальные активы | 2,146 | 19,039 | 75 | 21,260 |
| Средства клиентов и банков | 324,946 | 514,163 | - | 839,109 |
| Капитальные затраты | - | 1,854 | - | 1,854 |

* - Для того, чтобы согласовать суммы в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные следует включить незлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 5,286 млн. тенге, (5,286) млн. тенге, 31 млн. тенге и (31) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

| | Обслуживание физических лиц | Обслуживание корпоративных клиентов | Инвестиционная деятельность | Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года* (пересмотрено) (не аудировано) |
|---|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---|
| Процентные доходы | 28,597 | 57,811 | 7,229 | 93,637 |
| Процентные расходы | (16,692) | (49,870) | (968) | (67,530) |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (10,718) | (25,008) | - | (35,726) |
| Прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 14,177 | 14,177 |
| Убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | (30,634) | (30,634) |
| Прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи | - | - | 770 | 770 |
| Убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи | - | (3,639) | - | (3,639) |
| Прибыль по операциям с иностранной валютой | 9,454 | 14,180 | - | 23,634 |
| Убыток по операциям с иностранной валютой | (4,155) | (6,233) | - | (10,388) |
| Доход от погашения досрочного обязательства | - | - | 28,453 | 28,453 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 1,812 | 8,045 | 117 | 9,974 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | - | (744) | (258) | (1,002) |
| Прочие доходы | 90 | 166 | - | 256 |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям | (2,460) | (1,077) | - | (3,537) |
| Итого операционные доходы | 5,928 | (6,369) | 18,886 | 18,445 |
| Операционные расходы | (6,184) | (6,598) | (1,158) | (13,940) |
| Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения | (256) | (12,967) | 17,728 | 4,505 |
| Возмещение по налогу на прибыль | 287 | 669 | - | 956 |
| Чистая прибыль | 31 | (12,298) | 17,728 | 5,461 |
| Активы по сегментам** | 260,899 | 393,572 | 451,887 | 1,106,358 |
| Обязательства по сегментам | 269,200 | 331,316 | 409,787 | 1,010,303 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (24) | (1,053) | (33) | (1,110) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 260,899 | 388,768 | 645 | 650,312 |
| Основные средства и нематериальные активы | 2,325 | 8,046 | 698 | 11,069 |
| Средства клиентов и банков | 269,200 | 364,924 | 1,270 | 635,394 |
| Капитальные затраты | - | 1,988 | - | 1,988 |

* - Для того, чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные следует включить не-элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 12,081 млн. тенге, (12,081) млн. тенге, 28 млн. тенге и (28) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано) |
|----------------------------|-----------|----------------|-------------|---|
| Процентные доходы | 67,708 | 832 | 5,037 | 73,577 |
| Процентные расходы | (55,988) | (221) | (4,980) | (61,189) |
| Активы по сегментам * | 1,283,418 | 16,444 | 25,227 | 1,325,089 |
| Обязательства по сегментам | 1,171,865 | 13,015 | 24,753 | 1,209,633 |
| Условные обязательства | 61,053 | - | - | 61,053 |
| Капитальные затраты | 1,830 | 24 | - | 1,854 |

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано) |
|----------------------------|-----------|----------------|-------------|---|
| Процентные доходы | 69,309 | 412 | 11,835 | 81,556 |
| Процентные расходы | (43,612) | (110) | (11,727) | (55,449) |
| Активы по сегментам * | 924,662 | 9,894 | 171,802 | 1,106,358 |
| Обязательства по сегментам | 832,557 | 6,733 | 171,013 | 1,010,303 |
| Условные обязательства | 53,616 | - | 5,757 | 59,373 |
| Капитальные затраты | 1,988 | - | - | 1,988 |

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

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

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|--|--|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты | 195,896 | 195,896 | 245,429 | 245,429 |
| Средства в банках | 1,563 | 1,563 | 700 | 700 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 720,662 | 692,969 | 665,515 | 686,754 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 268,581 | 269,266 | 44,166 | 42,685 |
| Прочие финансовые активы | 4,485 | 4,485 | 1,629 | 1,629 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 178,635 | 189,009 | 191,048 | 197,758 |
| Средства клиентов и банков | 839,109 | 794,546 | 676,191 | 667,084 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 151,244 | 153,920 | 154,954 | 143,585 |
| Субординированные облигации | 35,894 | 33,860 | 37,244 | 32,988 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,317 | 2,317 | 1,770 | 1,770 |

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

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

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

| | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | | | 31 декабря 2009 года | | |
|--|---|---|--------|---|---|---------|
| | Котируемая рыночная цена (уровень 1) | Метод оценки- исследуемые рыночные данные (уровень 2) | Итого | Котируемая рыночная цена (уровень 1) | Метод оценки- исследуемые рыночные данные (уровень 2) | Итого |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | | | | |
| <i>Производные финансовые инструменты</i> | 13,526 | 3,339 | 16,865 | 7,595 | 2,809 | 10,404 |
| Контракты с иностранной валютой | - | 3,236 | 3,236 | - | 2,227 | 2,227 |
| - Свопы | - | 2,815 | 2,815 | - | 1,807 | 1,807 |
| - Встроенные производные инструменты | - | 266 | 266 | - | 209 | 209 |
| Контракты с ценными бумагами | - | 155 | 155 | - | 211 | 211 |
| - Свопы | - | 155 | 155 | - | 211 | 211 |
| Долговые ценные бумаги | 13,251 | 103 | 13,354 | 7,595 | 164 | 7,759 |
| Долевые ценные бумаги | 275 | - | 275 | - | 418 | 418 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 86,197 | 1,058 | 87,255 | 162,742 | 1,794 | 164,536 |
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | 85,999 | - | 85,999 | 162,742 | 1,616 | 164,358 |
| <i>Долевые ценные бумаги</i> | 198 | 1,058 | 1,256 | - | 178 | 178 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | | | | |
| <i>Производные финансовые инструменты</i> | - | 29 | 29 | - | 27 | 27 |
| Контракты с иностранной валютой | - | 29 | 29 | - | 27 | 27 |
| - Свопы | - | 1 | 1 | - | - | - |
| Контракты с ценными бумагами | - | 28 | 28 | - | 27 | 27 |
| - Свопы | - | 28 | 28 | - | 27 | 27 |

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

33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

| Состав нормативного капитала | 30 сентября 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|---|-------------------------|
| Капитал первого уровня | | |
| Уставный капитал | 69,838 | 52,710 |
| Нераспределенная прибыль и убытки от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 45,104 | 44,091 |
| Доля миноритарных акционеров | 870 | 683 |
| Итого квалифицированный капитал первого уровня | 115,812 | 97,484 |
| Капитал второго уровня | | |
| Субординированный займ | 57,906 | 48,742 |
| Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность | 14,858 | 15,349 |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 981 | 138 |
| Итого квалифицированный капитал второго уровня | 73,745 | 64,229 |
| Итого нормативный капитал | 189,557 | 161,713 |
| Активы с различной степенью риска | 782,490 | 713,862 |
| Коэффициент достаточности капитала первого уровня | 14.80% | 13.66% |
| Итого коэффициент достаточности капитала | 24.22% | 22.65% |

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

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Политика управления рисками не менялась с года, закончившегося 31 декабря 2009 года. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

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

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Группы. Перед подачей заявки Кредитному Комитету, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются риск-менеджером или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная оценка рисков осуществляется руководителем Кредитного департамента или кредитными службами подразделений.

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

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

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

Географическая концентрация

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

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

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 30 сентября 2010 года Итого (не аудировано) |
|--|------------------|----------------|-----------------|---|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 98,679 | 12,156 | 85,061 | 195,896 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8,870 | 3,566 | 4,429 | 16,865 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 86,501 | 754 | - | 87,255 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 268,280 | - | 301 | 268,581 |
| Средства в банках | 78 | - | 1,485 | 1,563 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 688,128 | 32,449 | 85 | 720,662 |
| Прочие финансовые активы | 4,264 | 220 | 1 | 4,485 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1,154,800 | 49,145 | 91,362 | 1,295,307 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 71,101 | 15,360 | 92,174 | 178,635 |
| Средства клиентов и банков | 836,718 | 2,391 | - | 839,109 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 149,969 | 1,275 | - | 151,244 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,253 | 49 | 15 | 2,317 |
| Субординированные облигации | 35,894 | - | - | 35,894 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,095,935 | 19,075 | 92,189 | 1,207,199 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 58,865 | 30,070 | (827) | |
| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря 2009 года Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 112,995 | 1,718 | 130,716 | 245,429 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 5,386 | 1,579 | 3,439 | 10,404 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 162,623 | 1,489 | 424 | 164,536 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 43,709 | 151 | 306 | 44,166 |
| Средства в банках | 267 | - | 433 | 700 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 634,947 | 30,047 | 521 | 665,515 |
| Прочие финансовые активы | 1,565 | 64 | - | 1,629 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 961,492 | 35,048 | 135,839 | 1,132,379 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 81,686 | 15,132 | 94,230 | 191,048 |
| Средства клиентов и банков | 675,175 | 1,016 | - | 676,191 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 27,537 | 349 | 127,068 | 154,954 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,698 | 34 | 38 | 1,770 |
| Субординированные облигации | 37,244 | - | - | 37,244 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 823,340 | 16,531 | 221,336 | 1,061,207 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 138,152 | 18,517 | (85,497) | |

Риск ликвидности

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

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

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

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

| | Средне- взвешенная % ставка | До 1 мес | 1-3 мес | 3 мес - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не определен | 30 сентября 2010 года (не аудировано) Итого |
|--|-----------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------------------|---|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.57% | 145,612 | 2 | - | - | - | - | 145,614 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 4.04% | 340 | 555 | 1,545 | 8,264 | 2,650 | - | 13,354 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2.69% | 16,329 | 25,945 | 15,416 | 18,644 | 9,665 | - | 85,999 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1.81% | 55,153 | 144,878 | 50,012 | 16,260 | 2,278 | - | 268,581 |
| Средства в банках | 13.70% | 721 | - | 842 | - | - | - | 1,563 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 5.14%- 11.70% | 104,886 | 49,663 | 138,867 | 325,239 | 102,007 | - | 720,662 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | | 323,041 | 221,043 | 206,682 | 368,407 | 116,600 | - | 1,235,773 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 50,282 | - | - | - | - | - | 50,282 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | - | - | - | - | 3,236 | 275 | 3,511 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - | - | - | - | 1,256 | 1,256 |
| Прочие финансовые активы | | 4,485 | - | - | - | - | - | 4,485 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | 377,808 | 221,043 | 206,682 | 368,407 | 119,836 | 1,531 | 1,295,307 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 6.66% 7.67% - 7.99% | 28,940 | 13,328 | 12,729 | 93,945 | 27,300 | - | 176,242 |
| Средства клиентов и банков | | 46,994 | 73,811 | 171,488 | 308,938 | 4,345 | - | 605,576 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.23% | 18 | 5,214 | 51,226 | 82,639 | 12,147 | - | 151,244 |
| Субординированные облигации | 8.83% | 575 | 436 | 1,993 | 3,860 | 29,030 | - | 35,894 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | | 76,527 | 92,789 | 237,436 | 489,382 | 72,822 | - | 968,956 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | | 2,393 | - | - | - | - | - | 2,393 |
| Средства клиентов и банков | | 233,533 | - | - | - | - | - | 233,533 |
| Прочие финансовые обязательства | | 2,288 | - | 29 | - | - | - | 2,317 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 314,741 | 92,789 | 237,465 | 489,382 | 72,822 | - | 1,207,199 |
| Разница между активами и обязательствами | | 63,067 | 128,254 | (30,783) | (120,975) | 47,014 | 1,531 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | | 246,514 | 128,254 | (30,754) | (120,975) | 43,778 | - | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 246,514 | 374,768 | 344,014 | 223,039 | 266,817 | 266,817 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | | 19.03% | 28.93% | 26.56% | 17.22% | 20.60% | 20.60% | |

| | Средне- взвешенная % ставка | До 1 мес | 1-3 мес | 3 мес - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не определен | 31 декабря 2009 года Итого |
|--|-----------------------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.42% | 60,128 | 43,898 | 25 | - | - | - | 104,051 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6.45% | 1,613 | 3 | 906 | 4,469 | 545 | - | 7,536 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 3.05% | 149,319 | 43 | 212 | 5,853 | 8,931 | - | 164,358 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 7.42% | 507 | 2,438 | 18,856 | 18,700 | 3,665 | - | 44,166 |
| Средства в банках | 0.56% | 84 | 501 | 115 | - | - | - | 700 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 6.30% - 14.95% | 78,603 | 32,571 | 115,939 | 308,908 | 129,494 | - | 665,515 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | | 290,254 | 79,454 | 136,053 | 337,930 | 142,635 | - | 986,326 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 141,378 | - | - | - | - | - | 141,378 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 422 | - | - | 420 | 1,608 | 418 | 2,868 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - | - | - | - | 178 | 178 |
| Прочие финансовые активы | | 1,629 | - | - | - | - | - | 1,629 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | 433,683 | 79,454 | 136,053 | 338,350 | 144,243 | 596 | 1,132,379 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 5.91% | 35,068 | 4,814 | 11,506 | 71,564 | 67,611 | - | 190,563 |
| Средства клиентов и банков | 7.44% | 85,968 | 26,638 | 107,803 | 283,633 | 4,300 | - | 508,342 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7.63% | 3,228 | 459 | 7,023 | 128,466 | 15,778 | - | 154,954 |
| Субординированные облигации | 8.54% | - | 104 | 2,342 | 1,946 | 32,852 | - | 37,244 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | | 124,264 | 32,015 | 128,674 | 485,609 | 120,541 | - | 891,103 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | | 485 | - | - | - | - | - | 485 |
| Средства клиентов и банков | | 167,849 | - | - | - | - | - | 167,849 |
| Прочие финансовые обязательства | | 1,743 | - | 27 | - | - | - | 1,770 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 294,341 | 32,015 | 128,701 | 485,609 | 120,541 | - | 1,061,207 |
| Разница между активами и обязательствами | | 139,342 | 47,439 | 7,352 | (147,259) | 23,702 | 596 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | | 165,990 | 47,439 | 7,379 | (147,679) | 22,094 | - | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 165,990 | 213,429 | 220,808 | 73,129 | 95,223 | 95,223 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | | 14.66% | 18.85% | 19.50% | 6.46% | 8.41% | 8.41% | |

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

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

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

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

Валютный риск

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

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

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 сентября 2010 года представлена в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. = 147,57 тенге | ЕВРО 1 ЕВРО = 201,29 тенге | Японская Йена 1 Японская йена=1,77 тенге | Прочая валюта | 30 сентября 2010 года Итого (не аудировано) |
|--|----------------|--|----------------------------------|--|------------------|--|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 90,208 | 64,861 | 39,586 | 6 | 1,235 | 195,896 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 10,337 | 2,921 | 202 | - | 3,405 | 16,865 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 81,808 | 5,444 | 3 | - | - | 87,255 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 268,581 | - | - | - | - | 268,581 |
| Средства в банках | 1 | 1,562 | - | - | - | 1,563 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 378,927 | 322,027 | 12,304 | - | 7,404 | 720,662 |
| Прочие финансовые активы | 3,573 | 414 | 76 | - | 422 | 4,485 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 833,435 | 397,229 | 52,171 | 6 | 12,466 | 1,295,307 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 62,517 | 112,713 | 2,104 | - | 1,301 | 178,635 |
| Средства клиентов и банков | 618,170 | 171,249 | 45,568 | - | 4,122 | 839,109 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31,460 | 108,825 | 113 | 10,398 | 448 | 151,244 |
| Прочие финансовые обязательства | 925 | 475 | 808 | 3 | 106 | 2,317 |
| Субординированные облигации | 35,894 | - | - | - | - | 35,894 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 748,966 | 393,262 | 48,593 | 10,401 | 5,977 | 1,207,199 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 84,469 | 3,967 | 3,578 | (10,395) | 6,489 | |

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 сентября 2010 года представлен в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. = 147.57 тенге | ЕВРО 1 ЕВРО = 201.29 тенге | Японская Йена 1 Японская Йена=1.77 тенге | Прочая Валюта | 30 сентября 2010 года Итого (не аудировано) |
|--|---------------|---|----------------------------------|--|------------------|--|
| Требования по сделкам спот и производным сделкам | 63 | - | - | 10,620 | 177 | 10,860 |
| Обязательства по сделкам спот и производным сделкам | - | (7,975) | - | - | - | (7,975) |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ | <u>63</u> | <u>(7,975)</u> | <u>-</u> | <u>10,620</u> | <u>177</u> | <u>2,885</u> |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | <u>84,532</u> | <u>(4,008)</u> | <u>3,578</u> | <u>225</u> | <u>6,666</u> | |

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. = 148.46 тенге | ЕВРО 1 ЕВРО= 213.95 тенге | Японская Йена 1 Японская Йена= 1.610 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2009 года Итого |
|--|----------------|--|------------------------------------|--|------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 102,523 | 94,632 | 46,761 | 28 | 1,485 | 245,429 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6,600 | 2,219 | - | 6 | 1,579 | 10,404 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 159,945 | 4,515 | 76 | - | - | 164,536 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 44,015 | 151 | - | - | - | 44,166 |
| Средства в банках | 116 | 584 | - | - | - | 700 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 314,175 | 337,903 | 10,546 | - | 2,891 | 665,515 |
| Прочие финансовые активы | 909 | 450 | 239 | 6 | 25 | 1,629 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | <u>628,283</u> | <u>440,454</u> | <u>57,622</u> | <u>40</u> | <u>5,980</u> | <u>1,132,379</u> |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 68,332 | 117,313 | 4,901 | - | 502 | 191,048 |
| Средства клиентов и банков | 428,539 | 193,092 | 52,606 | - | 1,954 | 676,191 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 32,593 | 113,025 | 49 | 9,274 | 13 | 154,954 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,020 | 6 | 630 | - | 114 | 1,770 |
| Субординированные облигации | 37,244 | - | - | - | - | 37,244 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | <u>567,728</u> | <u>423,436</u> | <u>58,186</u> | <u>9,274</u> | <u>2,583</u> | <u>1,061,207</u> |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | <u>60,555</u> | <u>17,018</u> | <u>(564)</u> | <u>(9,234)</u> | <u>3,397</u> | |

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. = 148.46 тенге | ЕВРО 1 ЕВРО = 213.95 тенге | Японская Йена 1 Японская Йена = 1.610 тенге | Прочая Валюта | 31 декабря 2009 года Итого |
|--|--------|--|----------------------------------|---|------------------|--------------------------------------|
| Требования по сделкам спот и производным сделкам | - | - | - | 9,660 | - | 9,660 |
| Обязательства по сделкам спот и производным сделкам | - | (7,781) | - | - | - | (7,781) |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ | - | (7,781) | - | 9,660 | - | 1,879 |
| ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПОЗИЦИЯ | 60,555 | 9,227 | (560) | 126 | 2,207 | |