

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2012 года**

(в тысячах тенге)

	Отчетная дата	Начало отчетного года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	7 681 796	3 396 899
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	3 387 480	2 022 915
Дебиторская задолженность по сделкам "Обратного репо"		
Займы, выданные клиентам		
Провизии по выданным займам		
Финансовая аренда клиентам, за вычетом резерва под обесценение	22 021 194	22 704 741
Инвестиции, предназначенные для торговли		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 316 040	4 349 668
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
Инвестиции в дочернюю организацию		
Авансы выданные	1 969 012	638 486
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	2 887 989	1 230 219
Основные средства и нематериальные активы	21 013	28 140
Активы по текущему налогу на прибыль		
Прочие активы	443 993	398 213
Отложенные налоговые активы		
Производные финансовые инструменты		
ИТОГО АКТИВОВ	42 728 517	34 769 281
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Текущие счета и вклады клиентов		
Займы и средства от Правительства Республики Казахстан		
Займы от Материнской компании	24 229 938	23 085 287
Займы банков и других финансовых институтов		
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	1 004 043	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 108 457	5 220 518
Выпущенные субординированные облигации		
Государственные субсидии		
Авансы полученные	948 981	593 623
Кредиторская задолженность	382 677	119 634
Доходы будущих периодов	3 109 131	577 362
Прочие обязательства	45 880	34 840
Резервы по аккредитивам		
Обязательства по текущему налогу на прибыль		
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
Производные финансовые инструменты		
Итого обязательств	34 829 107	29 631 264
Капитал		
Акционерный капитал	10 691 550	8 000 000
Дополнительный оплаченный капитал (дивиденды)		
Резервный капитал		
Резерв хеджирования		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	-123 833	-109 367
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль прошлых лет	-2 752 616	898 509
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль текущего года	84 309	-3 651 125
Итого капитала	7 899 410	5 138 017
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА	42 728 517	34 769 281

Балансовая стоимость одной простой акции на 30.09.2012г составляет 36 931,22 тг., на 31.12.2011г. 32 082,40 тг.

Управляющий директор - член Правления

И.о.Главный бухгалтер



Ж.Мырзабеков

Е.Люблинская

**Отчет о совокупном доходе
за 9 месяцев 2012 года**

(в тысячах тенге)

	Отчетная дата	Аналогичная дата прошлого периода
Процентные доходы	1 644 395	1 737 857
Инвестиции в иные организации		
Долговые ценные бумаги	192 382	112 399
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
Ссуды, предоставленные клиентам	1 300 419	1 457 667
Средства, предоставленные банкам	151 586	165 555
Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо	8	2 236
Процентные расходы	(1 212 841)	(1 343 539)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(286 970)	(242 969)
Выпущенные субординированные облигации		
Ссуды банков и других финансовых институтов		
Кредиторская задолженность по сделкам репо	(1 117)	(205)
Займы от материнской компании	(924 754)	(1 100 365)
Вклады банков		
Ссуды и средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан		
Средства клиентов		
Чистый процентный доход/(убыток)	431 554	394 318
Комиссионные доходы	7 775	6 230
Комиссионные расходы	(9 666)	(12 010)
Чистый комиссионный доход/(убыток)	(1 891)	(5 780)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(174 524)	(3 714)
Чистый реализованный доход/(убыток) от инвестиций с активами, имеющимся в наличии для продажи	-	32 882
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	338 702	(1 168 106)
Доход/(убыток) от выкупа долговых ценных бумаг	0	-85
Прочие доходы/(убытки), нетто	(57 392)	65 273
Операционная прибыль/(убыток)	536 449	(685 212)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по займам, выданным клиентам	23 745	(1 501 527)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по ценным бумагам		
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по вкладам, размещенным в других банках		
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по прочим активам	(26 745)	(133 456)
Восстановление/(формирование) резерва по аккредитивам		
Общие административные расходы	(426 564)	(425 903)
Зарплата и выплаты работникам	(260 545)	(274 480)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(11 635)	(12 809)
Налоги, кроме налога на прибыль	(32 749)	(31 983)
Прочие операционные расходы	(121 635)	(106 631)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	106 885	(2 746 098)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(22 576)	(23 920)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	84 309	(2 770 018)
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	(14 466)	4 552
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в составе прибыли или убытка	-	(32 882)
Чистый нерезализованный (убыток)/доход от операций с инструментами хеджирования за вычетом налогов		
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	(14 466)	(28 330)
Итого совокупный доход/(убыток) за период	69 843	(2 798 348)
Базовая прибыль на одну акцию в тенге	326,63	(17 489,68)

Управляющий директор - член Правления

И.о.Главный бухгалтер



Ж.Мырзабеков

Е.Люблинская

**Отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2012 года**

(в тысячах тенге)

	Отчетная дата	Аналогичная дата прошлого периода
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	1 415 901	1 508 595
<i>Ценные бумаги</i>	211 544	135 513
<i>Финансовая аренда клиентам</i>	1 052 299	1 207 155
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>	152 050	163 611
<i>Соглашения обратного РЕПО</i>	8	2 316
Процентные расходы	(1 531 004)	(1 221 541)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(399 031)	(195 844)
<i>Займы от Материнской компании</i>	(1 130 899)	(1 025 492)
<i>Расходы от операций прямого РЕПО</i>	(1 074)	(205)
Комиссионные доходы	7 775	6 230
Комиссионные расходы	(9 666)	(12 010)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	(6 166)	(751)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с производными финансовыми инструментами	242 597	253 782
Прочий доход/(убыток), нетто	(57 392)	65 273
Общие и административные расходы	(404 291)	(410 362)
	(342 246)	189 216
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(2 334 240)	(500 000)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	1 738 004
Займы, выданные клиентам		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	1 769 692	1 517 616
Авансы по договорам финансовой аренды	(2 253 334)	(26 545)
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	-	(121 055)
Производные финансовые инструменты		
Прочие активы	(104 138)	83 552
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Правительства Республики Казахстан		
Займы от банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета и вклады клиентов		
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	1 004 000	-
Авансы полученные	388 034	17 049
Доходы будущих периодов	52 353	(1 625)
Кредиторская задолженность	(238 387)	45 020
Прочие обязательства	5 180	598
Чистое выбытие денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	(2 053 086)	2 941 830
Подоходный налог уплаченный	(22 576)	(23 920)
Движение денежных средств от операционной деятельности	(2 075 662)	2 917 910
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 508)	(16 680)
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи		(3 132 477)
Выбытие и погашение активов, имеющих в наличии для продажи		1 282 336
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 508)	(1 866 821)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прочие распределения	2 691 550	
Поступления от размещения долговых ценных бумаг		5 102 809
Выкуп и изменения в выпущенных долговых ценных бумагах		(9 647)
Займы от Материнского Банка	5 749 313	34 397
Погашение займов от Материнского Банка	(2 067 065)	(7 802 844)
Поступления от размещения субординированного долга		
Движение денежных средств от финансовой деятельности	6 373 798	(2 675 285)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(8 731)	(1 308)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	4 284 897	(1 625 504)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 396 899	4 437 814
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7 681 796	2 812 310

Управляющий директор - член Правления

И.о.Главный бухгалтер



Ж.Мырзабеков

Е.Люблинская

Handwritten signature

**Отчет об изменениях в капитале
за 9 месяцев 2012 года**

(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на начало отчетного периода	8 000 000			-109 367	-2 752 616	5 138 017
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток) за период					84 309	84 309
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи				-14 466		-14 466
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка						0
Взносы в капитал (выпуск акций)	2 691 550					2 691 550
Чистая неререализованная прибыль/(убыток) от операций с инструментами хеджирования						0
Итого совокупного дохода/(убытка) за период	2 691 550	0	0	-14 466	84 309	2 761 393
Прочие распределения						
Остаток на конец отчетного периода	10 691 550	0	0	-123 833	-2 668 307	7 899 410
Остаток на начало аналогичного прошлого периода	8 000 000			-38 376	898 509	8 860 133
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток) за период					-2 770 018	-2 770 018
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи				4 552		4 552
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка				-32 882		-32 882
Чистая неререализованная прибыль/(убыток) от операций с инструментами хеджирования						0
Итого совокупного дохода/(убытка) за период	0	0	0	-28 330	-2 770 018	-2 798 348
Прочие распределения						0
Остаток на конец аналогичного прошлого периода	8 000 000	0	0	-66 706	-1 871 509	6 061 785

Управляющий директор - член Правления

И.о.Главный бухгалтер



Ж.Мырзабеков

Е.Люблинская