

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2010 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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 процента акций Банка. На 31 марта 2010 года доля Kookmin Bank увеличилась до 42% от общего количества выпущенных акций Банка, Международная финансовая корпорация приобрела 10% от всего выпущенного капитала Банка.

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

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

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

По состоянию на 31 марта 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 |
|---------------------------------|-----------------------------|--|-------------------------|--|
| | | 31 марта 2010 года | 31 декабря 2009 года | |
| АО НПФ «Капитал» | Республика Казахстан | 75% | 75% | Управление пенсионным фондом |
| ТОО «Центр Лизинг» | Республика Казахстан | 91% | 91% | Финансовый лизинг имущества |
| АО «BCC Invest» | Республика Казахстан | 100% | 100% | Брокерско-дилерская деятельность |
| CenterCredit International B.V. | Нидерланды | 100% | 100% | Выпуск капитала на международных финансовых рынках |
| ООО «Банк БЦК-Москва» | Российская Федерация | 100% | 100% | Предоставление банковских услуг |

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

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом

лизинге». Статья 10 утверждает, что товариществу с ограниченной ответственностью не обязательно иметь лицензию для осуществления лизинговой деятельности.

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

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

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

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.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последовательны с принципами, использованными при подготовке консолидированной финансовой отчетности 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»). Отчетной валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («Тенге»).

3. 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 отчетности 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 займов – Группа регулярно проводит обзор своих займов на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов, 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 займами, 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 на 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 на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены | 13,902 | 13,230 |
| - процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению | 12,390 | 11,779 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,235 | 947 |
| Итого процентные доходы | 27,527 | 25,956 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 24,224 | 22,960 |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения | 1,097 | 1,391 |
| Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 679 | 401 |
| Проценты по средствам в банках | 292 | 257 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 26,292 | 25,009 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают: | | |
| Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 1,010 | 572 |
| Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 225 | 375 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 1,235 | 947 |
| Итого процентные доходы | 27,527 | 25,956 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 20,370 | 19,515 |
| Итого процентные расходы | 20,370 | 19,515 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| Проценты по средствам клиентов и банков | 13,021 | 4,169 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 4,111 | 5,380 |
| Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций | 2,415 | 8,947 |
| Проценты по субординированным облигациям | 823 | 1,019 |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 20,370 | 19,515 |
| Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты | 7,157 | 6,441 |

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

| | Потребительские займы | Корпоративные займы | Дебиторская задолженность по кредитным картам | Итого (Примечание 17) |
|---|-----------------------|---------------------|---|--------------------------|
| За три месяца, закончившиеся | | | | |
| 31 марта 2010 года | | | | |
| 31 декабря 2008 года | 12,274 | 34,037 | 93 | 46,404 |
| Формирование резервов | 6,682 | 9,001 | - | 15,683 |
| Списание активов | (286) | (4,383) | - | (4,669) |
| Восстановление ранее списанных активов | 54 | 289 | - | 343 |
| Курсовая разница | 2,647 | 5,375 | - | 8,022 |
| 31 марта 2009 года | 21,371 | 44,319 | 93 | 65,783 |
| 31 декабря 2009 года | 9,985 | 57,334 | 74 | 67,393 |
| (Восстановление резервов) / формирование резервов | (105) | 2,796 | (4) | 2,687 |
| Списание активов | (559) | (4,877) | - | (5,436) |
| Восстановление ранее списанных активов | 79 | 314 | - | 393 |
| Курсовая разница | (52) | (295) | - | (347) |
| 31 марта 2010 года | 9,348 | 55,272 | 70 | 64,690 |

Ссуды банкам (Примечание 17)

За три месяца, закончившиеся

| | | | | |
|---------------------------|--|--|--|----------|
| 31 марта 2010 года | | | | |
| 31 декабря 2008 года | | | | 7 |
| Восстановление резервов | | | | (1) |
| Списание активов | | | | (1) |
| 31 марта 2009 года | | | | 5 |
| 31 декабря 2009 года | | | | 1 |
| Списание активов | | | | (1) |
| 31 марта 2010 года | | | | - |

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

| | Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15) (не аудировано) | Основные средства и нематериальные активы (не аудировано) | Прочие активы (Примечание 18) (не аудировано) | Гарантии и прочие обязательства (Примечание 22) (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
|---|---|--|---|---|--------------------------|
| 31 декабря 2008 года | - | - | 4,694 | 988 | 5,682 |
| Формирование резервов / (восстановление резервов) | - | - | 1,161 | (408) | 753 |
| Списание активов | - | - | (4,316) | - | (4,316) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 16 | - | 16 |
| Курсовая разница | - | - | - | 179 | 179 |
| 31 марта 2009 года | - | - | 1,555 | 759 | 2,314 |
| 31 декабря 2009 года | 1,264 | 5,639 | 7,019 | 952 | 14,874 |
| (Восстановление резервов) / формирование резервов | (77) | - | 375 | (654) | (356) |
| Списание активов | (15) | - | (340) | - | (355) |
| Курсовая разница | - | - | 8 | - | 8 |
| 31 марта 2010 года | 1,172 | 5,639 | 7,062 | 298 | 14,171 |

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

| | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано) |
|--|--|--|
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 213 | (17,271) |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 213 | (17,271) |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает: | | |
| Реализованная прибыль по торговым операциям | 27 | 1,782 |
| Нереализованная прибыль/(убыток) от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов | 275 | (1,807) |
| Нереализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами | (21) | (2,635) |
| Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами | (68) | (14,611) |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 213 | (17,271) |

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначаются, 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 19). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 млн.тенге от операций с производными финансовыми инструментами.

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

| | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| Чистый реализованный (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | (72) | 68 |
| Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | (247) | - |
| Итого чистый реализованный (убыток)/прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (319) | 68 |

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано) |
|--|--|--|
| Дилинговые операции, нетто | 815 | 2,256 |
| Курсовые разницы, нетто | 120 | 5,662 |
| Итого чистый прибыль по операциям с иностранной валютой | 935 | 7,918 |

9. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 19) и 8,247 млн.тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 21).

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| Доходы по услугам и комиссии полученные: | | |
| Выдача гарантий | 748 | 389 |
| Расчетные операции | 737 | 608 |
| Кассовые операции | 611 | 528 |
| Проведение доверительных операций | 459 | 258 |
| Платежные карты | 431 | 313 |
| Операции с иностранной валютой | 165 | 171 |
| Проведение документарных операций | 101 | 384 |
| Услуги по Интернет-банкингу | 61 | 48 |
| Кастодиальная деятельность | 42 | 39 |
| Купля-продажа ценных бумаг | 35 | 18 |
| Сейфовые услуги | 17 | 15 |
| Операции по факторингу | 5 | 31 |
| Реализация страховых полисов | 2 | 2 |
| Услуги по кредитованию | - | 1 |
| Прочее | 55 | 30 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | 3,469 | 2,835 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные: | | |
| Расчетные операции | 115 | 78 |
| Проведение документарных операций | 58 | 124 |
| Кастодиальная деятельность | 27 | 14 |
| Юридические услуги | 12 | 50 |
| Брокерские услуги | 6 | 8 |
| Услуги по организации сделок | 6 | - |
| Операции с иностранной валютой | 5 | 10 |
| Услуги рейтинговых агентств | 2 | - |
| Купля-продажа ценных бумаг | 1 | 3 |
| Прочее | 4 | 3 |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | 236 | 290 |

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано) |
|------------------------------------|--|--|
| Заработная плата | 1,989 | 1,650 |
| Расходы на аренду | 822 | 833 |
| Расходы по страхованию | 565 | 233 |
| Износ и амортизация | 384 | 362 |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 368 | 525 |
| Административные расходы | 257 | 233 |
| Расходы на охрану и сигнализацию | 150 | 136 |
| Телекоммуникации | 106 | 127 |
| Расходы на рекламу | 72 | 42 |
| Командировочные расходы | 49 | 14 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 39 | 31 |
| Расходы на профессиональные услуги | 28 | 77 |
| Представительские расходы | 13 | 8 |
| Расходы на проведение мероприятий | 4 | - |
| Спонсорская помощь | 3 | 2 |
| Прочие расходы | 642 | 222 |
| | <u>5,491</u> | <u>4,495</u> |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|--|-------------------------|
| Средства в финансовых институтах | 187,419 | 219,872 |
| Денежные средства в кассе | 21,188 | 23,407 |
| Деньги в пути | 4,855 | 2,123 |
| | <u>213,462</u> | <u>245,402</u> |
| Начисленное вознаграждение | 29 | 27 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>213,491</u> | <u>245,429</u> |

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 17,819 млн. тенге и 16,888 млн. тенге по состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года, соответственно. В течение 2010 года Группа соблюдала требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

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

| | Процентные ставки (%) | | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|----------------------------------|-----------------------|------|--|-------------------------|
| | мин | мак | | |
| Срочные депозиты в банках | 0.10 | 1.70 | 91,419 | 139,872 |
| Срочные депозиты в НБРК | - | 0.50 | 96,000 | 80,000 |
| | | | <u>187,419</u> | <u>219,872</u> |
| Всего начисленное вознаграждение | | | 29 | 27 |
| Итого | | | <u>187,448</u> | <u>219,899</u> |

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

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки включает:

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|--|-------------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли: | | |
| Долговые ценные бумаги | 9,671 | 7,759 |
| Долевые ценные бумаги | 330 | 418 |
| Итого финансовые активы, предназначенные для торговли | 10,001 | 8,177 |
| Производные финансовые инструменты | 2,171 | 2,227 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 12,172 | 10,404 |

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|--|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| | Процентная ставка по номиналу | Справедли- вая стоимость | Процентная ставка по номиналу | Справедли- вая стоимость |
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» | 6.50-10.20 | 1,512 | 6.50-10.20 | 1,632 |
| Купонные облигации Nomura Securities Co. | 0.40 | 1,440 | 0.43 | 1,442 |
| Облигации АО «АТФ Банк» | 8.13-9.25 | 1,415 | 8.13-9.00 | 484 |
| Облигации ОАО «Россельхозбанк» | 9.00 | 762 | 7.34 | 185 |
| Облигации АО «Павлодарэнергосервис» | 9.00 | 545 | 9.00 | 532 |
| Облигации ТОО "Экибастузская ГРЭС-1" | 12.00 | 512 | - | - |
| Облигации Евразийский банк развития | 10.50 | 408 | 10.50 | 379 |
| Облигации ОАО «Банк Петрокоммерц» | 14.36 | 364 | 14.36 | 360 |
| Казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан | 5.70-7.80 | 352 | 5.70-7.80 | 276 |
| Облигации ОАО «Банк Зенит» | 10.85-16.00 | 323 | 10.85 – 16.00 | 309 |
| Облигации АИКБ "Татфондбанк" | 11.20 | 279 | - | - |
| Облигации АО «Народный Банк» | 9.20 | 278 | 9.20-13.00 | 286 |
| Облигации АКБ Росбанк | 12.00 | 274 | 12.00 | 250 |
| Облигации АО «Досжан Темир жолы» | 8.85 | 252 | 8.85 | 146 |
| Облигации АО «БТА Ипотека» | 6.80-7.80 | 237 | 6.80-7.80 | 148 |
| Облигации ВТБ-Лизинг Финанс | 9.70 | 204 | - | - |
| Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России» | 8.20 | 157 | 8.20 | 148 |
| Облигации АО «Kaspi Bank» | 8.50 | 124 | 8.50 | 104 |
| Облигации АО «Цесна Банк» | 9.00 | 84 | 9.00 | 73 |
| Облигации АКБ Инвестторгбанк | 14.50 | 82 | 14.50 | 75 |
| Облигации АО «Казтранском» | 8.00 | 67 | 8.00 | 67 |
| Облигации ATF Capital B.V. | - | - | 9.25 | 847 |
| Облигации Temir Capital B.V. | - | - | 9.00-9.50 | 9 |
| Облигации TuranAlem Finance B.V. | - | - | 7.75 | 7 |
| Итого долговые ценные бумаги | | 9,671 | | 7,759 |

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|--|---------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | Доля собствен- ности | Справедливая стоимость | Доля собствен- ности | Справедливая стоимость |
| Долевые ценные бумаги: | | | | |
| Акции АО «Казахтелеком» | - | 262 | - | 285 |
| Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз» | - | 22 | - | 46 |
| Акции АО «Народный Банк» | - | 15 | - | 8 |
| Акции Eurasian Natural Resources Corporation PLC | - | 14 | - | - |
| Акции АО «Казкоммерцбанк» | - | 7 | - | 29 |
| Акции АО «Казахмыс» | - | 7 | - | - |
| Акции АО «Актобемунайгаз» | - | 3 | - | 2 |
| Акции АО «БТА Банк» | - | - | - | 13 |
| Акции АО «Темирбанк» | - | - | - | 3 |
| Прочие | - | - | - | 32 |
| Итого долевые ценные бумаги | | <u>330</u> | | <u>418</u> |

| | Номи- нальная сумма | 31 марта 2010 года (не аудировано) | | Номи- нальная сумма | 31 декабря 2009 года | |
|--|---------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | Чистая справедливая стоимость | | | Чистая справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязательство (Примечание 22) | | Актив | Обязательство (Примечание 22) |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | | |
| Контракты на покупку/продажу иностранной валюты | | | | | | |
| Свопы | 9,480 | 1,744 | - | 9,681 | 1,807 | - |
| Встроенные производные финансовые инструменты | 1,194 | 236 | - | - | 209 | - |
| Контракты по ценным бумагам | | | | | | |
| Свопы | 3,821 | <u>191</u> | <u>29</u> | 3,860 | <u>211</u> | <u>27</u> |
| Итого производные финансовые инструменты | | <u>2,171</u> | <u>29</u> | | <u>2,227</u> | <u>27</u> |

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|--|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 127,502 | 164,358 |
| Долевые ценные бумаги | <u>195</u> | <u>178</u> |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | <u>127,697</u> | <u>164,536</u> |

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|---|---------------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|
| | Процентная ставка по номиналу | Справедливая стоимость | Процентная ставка по номиналу | Справедливая стоимость |
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Ноты НБРК* | - | 112,569 | - | 143,254 |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 3.60-8.75 | 11,856 | 4.90-8.75 | 17,326 |
| АО «БТА Банк» | 11.00 | 1,350 | 11.00 | 1,616 |
| Dresdner Bank AG | 12.25 | 411 | 12.25 | 424 |
| AK BARS Luxembourg SA | 8.25 | 378 | 8.25 | 373 |
| Promsvyaz Finance PLC | 8.75 | 299 | 8.75 | 294 |
| АО « Kaspi Bank» | 7.40 | 272 | 7.40 | 249 |
| SPV Transregional Capital LTD | 9.13 | 151 | 9.13 | 152 |
| SPV GPB Eurobond Finance | 2.10 | 147 | 2.10 | 147 |
| SPV IIB LUXEMBOURG S.A. | 9.21 | 69 | 9.21 | 72 |
| Дочерняя организация ОАО «MDM-Bank» ОАО «MDM International Funding» | - | - | 7.77 | 199 |
| SPV IIB LUXEMBOURG S.A. USD | - | - | 9.50 | 183 |
| Дочерняя организация ЗАО АКБ «Абсолют Банк» ОАО «Абсолют-Финанс» | - | - | 9.13 | 69 |
| | | <u>127,502</u> | | <u>164,358</u> |

*- По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года доходность по Нотам НБРК составила 3.01 процентов и 3.05 процентов, соответственно.

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|--|---------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Доля собственности | Справедливая стоимость | Доля собственности | Справедливая стоимость |
| Долевые ценные бумаги: | | | | |
| АО «Пенсионный Фонд «Атамекен» | 9.65 | 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» | 2.83 | 23 | 2.67 | 5 |
| АО «Процессинговый центр» | 0.80 | 10 | 0.80 | 10 |
| Инвестиции в акции компании SWIFT | 0.01 | 3 | - | - |
| Прочее | - | 1 | - | 5 |
| | | <u>195</u> | | <u>178</u> |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | <u>127,697</u> | | <u>164,536</u> |

По состоянию на 31 марта 2010 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, не были заложены по сделкам РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 31,208 млн.тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2009 года до 10 января 2010 года.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2010 года, долговые ценные бумаги были переведены из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. На дату перевода балансовая стоимость переведенных финансовых активов составляла 29,419 млн. тенге. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2010 года, 8 млн. тенге был признан как доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

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.

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|---|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------|
| | Процентная ставка по номиналу | Сумма | Процентная ставка по номиналу | Сумма |
| Ноты НБРК* | - | 152,072 | - | - |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 4.05-8.75 | 36,424 | 4.05-8.75 | 36,419 |
| Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» | 6.01-7.00 | 2,702 | 5.69-7.00 | 3,688 |
| Облигации АО «Продкорпорация» | 8.00-10.50 | 2,028 | 8.00 | 1,072 |
| Облигации АО «БТА Ипотека» | 6.10-7.80 | 1,206 | 6.10-8.10 | 1,210 |
| Облигации АО «Казкоммерцбанк» | 7.70-8.90 | 1,166 | 8.90-9.10 | 1,193 |
| Облигации АО «Kaspi Bank» | 8.50-9.50 | 491 | 8.50-9.50 | 479 |
| Облигации АО «Народный Банк» | 7.50-13.00 | 302 | 7.50-13.00 | 307 |
| Облигации «JP Morgan Chase Bank» | 4.44 | 300 | 6.48 | 306 |
| Облигации АО «БТА Банк» | 8.00 | 257 | 8.00 | 258 |
| Облигации АО «Астана Финанс» | 7.50-10.80 | 202 | 7.50-10.80 | 216 |
| Облигации ОАО «Альфа-Банк» | 12.00 | 50 | 12.00 | 52 |
| Облигации Дочернего банка АО «БТА Банк» АО «Темирбанк» | - | 49 | 6.80 | 52 |
| Облигации АО «АТФ Банк» | 10.00 | 26 | 10.00 | 27 |
| Облигации ОАО «КБ ЛОКО-Банк» | - | - | 10.00 | 151 |
| | | <u>197,275</u> | | <u>45,430</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | | <u>(1,172)</u> | | <u>(1,264)</u> |
| Итого инвестиции, удерживаемые до погашения | | <u><u>196,103</u></u> | | <u><u>44,166</u></u> |

* - По состоянию на 31 марта 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 2.01 процентов.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за три месяца, закончившийся 31 марта 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 марта 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 25,600 млн.тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 марта 2010 года до 2 апреля 2010 года.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--------------------------------|--|-------------------------|
| Средства в банках | <u>743</u> | <u>700</u> |
| Итого средства в банках | <u><u>743</u></u> | <u><u>700</u></u> |

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года максимальная подверженность кредитному риску по средствам в банках составила 743 млн. тенге и 700 млн. тенге соответственно.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|--|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 668,015 | 662,800 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 7,501 | 7,889 |
| Начисленное вознаграждение | 65,119 | 56,178 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 740,635 | 726,867 |
| За вычетом резерва под обесценение | (64,690) | (67,393) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 675,945 | 659,474 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Ссуды, предоставленные банкам | 4,197 | 5,978 |
| Начисленное вознаграждение | 15 | 14 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 4,212 | 5,992 |
| За вычетом резерва под обесценение | - | (1) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого ссуды, предоставленные банкам | 4,212 | 5,991 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | - | 50 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 680,157 | 665,515 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года, и год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 5.

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

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|--|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 512,080 | 509,102 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 96,139 | 89,264 |
| Ссуды, обеспеченные товарами в обороте | 96,065 | 97,914 |
| Ссуды, обеспеченные прочими средствами | 15,311 | 11,392 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний | 9,391 | 7,762 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств | 4,142 | 5,142 |
| Необеспеченные ссуды | 7,507 | 6,291 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 740,635 | 726,867 |
| За вычетом резерва под обесценение | (64,690) | (67,393) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 675,945 | 659,474 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|--|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 252,743 | 256,776 |
| Торговля | 154,623 | 150,934 |
| Промышленное строительство | 46,698 | 43,887 |
| Производство | 46,511 | 43,743 |
| Пищевая промышленность | 43,263 | 44,047 |
| Жилое строительство | 39,572 | 40,187 |
| Аренда недвижимости | 37,896 | 38,801 |
| Сельское хозяйство | 27,959 | 26,989 |
| Нефтегазовая промышленность | 26,521 | 23,011 |
| Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования | 19,288 | 20,798 |
| Транспорт и телекоммуникации | 12,713 | 7,528 |
| Машиностроение | 2,910 | 2,099 |
| Средства массовой информации | 1,335 | 2,451 |
| Металлургия | 1,270 | 1,210 |
| Финансовый сектор | 1,021 | 474 |
| Добыча и производство драгоценных металлов | 830 | 818 |
| Энергетика | 569 | 564 |
| Прочее | 24,913 | 22,550 |
| | 740,635 | 726,867 |
| За вычетом резерва под обесценение | (64,690) | (67,393) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 675,945 | 659,474 |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|--|-------------------------|
| Ипотечное кредитование | 129,598 | 130,317 |
| Потребительские кредиты | 64,533 | 66,933 |
| Развитие бизнеса | 52,292 | 52,677 |
| Автокредитование | 6,320 | 6,849 |
| | 252,743 | 256,776 |
| За вычетом резерва под обесценение | (10,888) | (11,467) |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 241,855 | 245,309 |

По состоянию на 31 марта 2010 и 31 декабря 2009 годов Группой были выданы ссуды восьми и десяти заемщикам на общую сумму 119,828 млн. тенге и 134,573 млн. тенге, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года ссуды, предоставленные клиентам включали ссуды, по которым не начислялись проценты, в размере 13,320 млн. тенге и 11,544 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года резерв по этим ссудам составил 8,618 млн. тенге и 7,904 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2009 года, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 54,814 млн.тенге и 57,237 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

| | 31 марта 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 | 210,692 | (46,166) | 164,526 | 217,395 | (48,525) | 168,870 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно | 121,937 | (18,524) | 103,413 | 118,707 | (18,868) | 99,839 |
| Необесцененные ссуды | 408,006 | - | 408,006 | 390,765 | - | 390,765 |
| Итого | 740,635 | (64,690) | 675,945 | 726,867 | (67,393) | 659,474 |

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Группа как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде по оборудованию и непромышленным зданиям на долгосрочный период. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

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

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|--|-------------------------|
| Не позднее одного года | 2,293 | 2,455 |
| От одного до пяти лет | 3,435 | 2,755 |
| Более пяти лет | 4,006 | 7,938 |
| Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов | 9,734 (2,233) | 13,148 (5,259) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 7,501 | 7,889 |
| Текущая часть | 2,293 | 2,455 |
| Долгосрочная часть | 5,208 | 5,434 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 7,501 | 7,889 |

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

| | 31 марта 2010 года | | 31 декабря 2009 года | |
|---|---------------------------------|--|---------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость Ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | - | - | 50 | 58 |
| Итого | - | - | 50 | 58 |

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|--|-------------------------|
| Прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39: | | |
| Предоплата и прочая дебиторская задолженность | 1,467 | 1,017 |
| Дебиторы по капитальным инвестициям | 1,071 | 980 |
| Начисленная комиссия | 633 | 427 |
| Вестерн Юнион и прочие электронные переводы | 284 | 29 |
| Дорожные чеки | 106 | 118 |
| Задолженность Правительства Республики Казахстан по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам | 6 | 13 |
| | <u>3,567</u> | <u>2,584</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(998)</u> | <u>(955)</u> |
| Итого прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39: | <u>2,569</u> | <u>1,629</u> |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Внеоборотные активы, предназначенные для торговли | 9,980 | 9,827 |
| Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль | 2,348 | 2,516 |
| Товарно-материальные запасы | 93 | 152 |
| Авансы работникам | 18 | 1 |
| | <u>12,439</u> | <u>12,496</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(6,064)</u> | <u>(6,064)</u> |
| Итого прочие нефинансовые активы: | <u>6,375</u> | <u>6,432</u> |
| Итого прочие активы | <u>8,944</u> | <u>8,061</u> |

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 марта 2010 года 31 декабря 2009 года, внеоборотные активы, предназначенные для торговли представляют собой землю, которая была взыскана Группой от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуды перед Группой. Ожидается, что Группа продаст данный актив. По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года, резерв под обесценение, созданный по данным активам, составил 6,064 млн.тенге.

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| Наименование | Годовая ставка процента (%) | | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|-----------------------------|------------|--|-------------------------|
| | мин | макс-я | | |
| Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций | 0.63 | 9.25 | 72,896 | 75,692 |
| Ссуды, полученные от международных кредитных организаций | 3.85 | 9.20 | 38,618 | 40,554 |
| Субординированный займ | LIBOR+5.44 | LIBOR+9.21 | 23,517 | 23,754 |
| Бессрочные финансовые инструменты | - | 10.21 | 14,698 | 14,846 |
| Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций | 1.14 | 7.48 | 2,102 | 3,780 |
| Корреспондентские счета других банков | - | - | 391 | 485 |
| Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан | 3.08 | 7.10 | 279 | 290 |
| Накопленный процентный расход | | | 2,720 | 1,995 |
| | | | <u>155,221</u> | <u>161,396</u> |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 0.25 | 0.11 | 25,622 | 29,652 |
| Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций | | | <u>180,843</u> | <u>191,048</u> |

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

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

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока. По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года 6-месячный LIBOR был равен 0.44% 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 9).

По состоянию на 31 марта 2010 года у Группы имелись долгосрочные займы от Европейский Банк Реконструкции Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ и по состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международная Финансовая Корпорация, Евразийский Банк Развития, Европейский Банк Реконструкции Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

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

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | | 31 декабря 2009 года | |
|------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость залога |
| Ноты НБРК | 25,600 | 26,965 | 29,652 | 31,208 |
| Акций казахстанских компаний | 22 | 26 | - | - |
| Итого | <u>25,622</u> | <u>26,991</u> | <u>29,652</u> | <u>31,208</u> |

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|--|-------------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Средства клиентов | 745,409 | 661,856 |
| Средства банков | 15,810 | 5,595 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 761,219 | 667,451 |
| Начисленное вознаграждение | 8,231 | 8,740 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого средства клиентов и банков | 769,450 | 676,191 |

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--------------------------------|--|-------------------------|
| Срочные депозиты | 552,634 | 493,417 |
| Депозиты до востребования | 192,775 | 168,439 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 745,409 | 661,856 |
| Начисленное вознаграждение | 8,057 | 8,638 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого средства клиентов | 753,466 | 670,494 |

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года задолженность Группы перед одним и двумя клиентами составила 21,614 млн. тенге и 26,277 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|--|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Частный сектор | 305,018 | 290,276 |
| Социальные услуги | 172,421 | 155,312 |
| Строительство | 54,099 | 42,902 |
| Производство | 36,149 | 24,239 |
| Торговля | 32,875 | 33,368 |
| Топливо | 29,827 | 26,547 |
| Транспорт и связь | 25,013 | 16,787 |
| Страхование | 23,683 | 23,663 |
| Сельское хозяйство | 16,163 | 9,440 |
| Энергетика | 12,301 | 8,832 |
| Металлургия | 11,235 | 11,516 |
| Исследования и разработки | 6,784 | 6,577 |
| Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта | 4,998 | 3,968 |
| Машиностроение | 2,692 | 1,861 |
| Предоставление услуг гостиницами и ресторанами | 2,002 | 636 |
| Химическая промышленность | 860 | 814 |
| Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность | 249 | 114 |
| Обработка вторичного сырья | 151 | 217 |
| Прочее | 16,946 | 13,425 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого средства клиентов | 753,466 | 670,494 |

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

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|------------------------------|--|-------------------------|
| Срочные депозиты | 15,809 | 5,594 |
| Депозиты до востребования | 1 | 1 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 15,810 | 5,595 |
| Начисленное вознаграждение | 174 | 102 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого средства банков | 15,984 | 5,697 |

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Валюта | Дата выпуска (дд/мм/гг) | Дата погашения (дд/мм/гг) | Процентная ставка, % | 31 марта 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 | 107,867 | 108,918 |
| Облигации выпущенные в Казахстане | Тенге | 29.12.2004- 16.05.2007 | 16.05.2010- 27.12.2015 | 7.00-9.00 | 18,181 | 18,054 |
| Международные еврооблигации | Тенге | 20.09.2006 | 30.09.2011 | 8.25 | 13,960 | 14,041 |
| Международные еврооблигации | Японская Йена | 19.11.2007 | 19.11.2017 | 6.42 | 9,040 | 9,202 |
| Облигации выпущенные в России | Долл. США | 21.01.2009- 20.11.2009 | 26.07.2010- 20.12.2012 | 8.65 | 283 | 284 |
| Облигации выпущенные в России | Евро | 02.02.2010- 10.02.2010 | 06.08.2011- 14.08.2011 | 5.0-5.25 | 38 | 49 |
| Облигации выпущенные в России | Руб. | 25.12.2009- 31.03.2010 | 13.05.2010- 16.11.2011 | 6.50-14.0 | 268 | 13 |
| | | | | | 149,637 | 150,561 |
| Начисленное вознаграждение | | | | | 2,145 | 4,393 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | 151,782 | 154,954 |

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

В марте 2009 года Группа досрочно выкупила международные облигации, деноминированные в японских йенах. Номинальная стоимость выкупленных международных облигаций составила 23,100 миллионов тенге. В связи с досрочным погашением международных облигаций Группой признан доход в сумме 8,247 миллионов тенге (Примечание 9).

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|---|--|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Расчеты по прочим операциям | 2,285 | 1,325 |
| Начисленные комиссионные расходы | 385 | 361 |
| Авансы полученные | 33 | 57 |
| Производные финансовые инструменты (Примечание 13) | 29 | 27 |
| | 2,732 | 1,770 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 963 | 794 |
| Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5) | 298 | 952 |
| Итого прочие обязательства | 3,993 | 3,516 |

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 5.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

| | Валю- та | Дата выпуска (дд/мм/гг) | Дата погашения (дд/мм/гг) | Годовая процент- ная ставка % | 31 марта 2010 года (не аудировано) | 31 декабря 2009 года |
|--|-------------|-------------------------------|---------------------------------|---|--|-------------------------|
| Плавающая ставка | Тенге | 07/06/2003- 11/11/2008 | 07/06/2010- 11/11/2023 | 7.00-11.80 | 30,799 | 30,782 |
| Фиксированная ставка | Тенге | 27/06/2008 | 27/06/2018 | 11.00 | 5,999 | 5,999 |
| | | | | | 36,798 | 36,781 |
| Накопленный процентный расход | | | | | 1,074 | 463 |
| Итого субординированные облигации | | | | | 37,872 | 37,244 |

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

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

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 необходимым. 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 31 марта 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.

Ли В.С.

Председатель Правления



Юн Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.

Главный бухгалтер