

АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2 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 30 июня 2010 года доля Kookmin Bank увеличилась до 41.94% от общего количества выпущенных акций Банка, и 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 30 июня 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 июня 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
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 Москва»	БЦК- 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.

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

	30 июня 2010 года %	31 декабря 2009 года %
Кookmin Bank	41.94	30.52
Байсеитов Б.Р.	25.10	36.39
Международная финансовая корпорация	10.00	-
Ли В.С.	2.99	4.82
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акции)	19.97	28.27
Итого	100.00	100.00

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 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.

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 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 ссуд – Группа регулярно проводит обзор своих ссуд на предмет обесценения. Резервы по обесценению ссуд Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению 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 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.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	27,031	25,292
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	22,250	26,701
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,408	1,803
Итого процентные доходы	51,689	53,796
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	45,773	47,753
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,269	2,501
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	881	854
Проценты по средствам в банках	358	885
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	49,281	51,993
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,932	1,135
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	476	668
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,408	1,803
Итого процентные доходы	51,689	53,796
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	40,743	36,550
Итого процентные расходы	40,743	36,550
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	26,176	6,918
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	8,177	9,957
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	4,740	17,622
Проценты по субординированным облигациям	1,650	2,053
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	40,743	36,550
Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	10,946	17,246

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И 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	Ссуды, предоставленные клиентам
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(Примечание 18) (не аудировано)
31 декабря 2008 года	12,274	34,037	93	46,404
Формирование резервов/(восстановление резервов)	4,620	24,128	(9)	28,739
Списание активов	(2,362)	(7,199)	-	(9,561)
Восстановление ранее списанных активов	127	503	-	630
Курсовая разница	<u>798</u>	<u>7,187</u>	<u>-</u>	<u>7,985</u>
30 июня 2009 года	<u>15,457</u>	<u>58,656</u>	<u>84</u>	<u>74,197</u>
31 декабря 2009 года	9,985	57,334	74	67,393
(Восстановление резервов)/формирование резервов	717	4,100	(12)	4,805
Списание активов	(1,296)	(5,963)	-	(7,259)
Восстановление ранее списанных активов	240	4,092	-	4,332
Курсовая разница	<u>204</u>	<u>1,138</u>	<u>-</u>	<u>1,342</u>
30 июня 2010 года	<u>9,850</u>	<u>60,701</u>	<u>62</u>	<u>70,613</u>
				Ссуды банкам (Примечание 18) (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года				
31 декабря 2008 года				7
Восстановление резервов				(1)
Списание активов				<u>(3)</u>
30 июня 2009 года				<u>3</u>
31 декабря 2009 года				1
Списание активов				<u>(1)</u>
30 июня 2010 года				<u>-</u>

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

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 16) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 19) (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 23) (не аудировано)	Итого (не аудировано)
31 декабря 2008 года	-	-	4,694	988	5,682
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	781	-	2,587	(321)	3,047
Списание активов	-	-	(5,970)	-	(5,970)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	173	-	173
Курсовая разница	-	-	-	173	173
30 июня 2009 года	781	-	1,484	840	3,105
31 декабря 2009 года	1,264	5,639	7,019	952	14,874
(Восстановление резервов)/ формирование резервов	(238)	-	623	(136)	249
Списание активов	(62)	-	(529)	-	(591)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	3	16	19
30 июня 2010 года	964	5,639	7,116	832	14,551

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,094	(15,881)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,094	(15,881)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	515	(671)
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	400	(156)
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	152	(15,235)
Нереализованная прибыль/(убыток) от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	27	181
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,094	(15,881)

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 20). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 млн.тенге от операций с производными финансовыми инструментами.

8. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ УБЫТОК ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(51)	105
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(252)	(3,490)
Итого чистый реализованный убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(303)	(3,385)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,291	3,928
Курсовые разницы, нетто	(19)	6,293
Итого чистый прибыль по операциям с иностранной валютой	1,272	10,221

10. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 20) и 8,247 млн.тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 22).

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	1,659	1,325
Выдача гарантий	1,439	1,042
Кассовые операции	1,401	1,210
Платежные карты	956	692
Проведение доверительных операций	677	576
Операции с иностранной валютой	395	362
Проведение документарных операций	151	584
Услуги по Интернет-банкингу	129	99
Кастодиальная деятельность	84	66
Купля-продажа ценных бумаг	58	61
Сейфовые услуги	33	32
Реализация страховых полисов	6	5
Услуги по кредитованию	-	1
Прочее	111	75
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	7,099	6,130
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	237	199
Проведение документарных операций	128	211
Юридические услуги	69	51
Кастодиальная деятельность	58	38
Операции с иностранной валютой	12	15
Брокерские услуги	12	12
Купля-продажа ценных бумаг	8	23
Услуги по организации сделок	7	5
Услуги рейтинговых агентств	7	-
Прочее	14	17
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	552	571

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
Заработная плата	4,378	3,467
Расходы на аренду	1,689	1,756
Расходы по страхованию	1,205	558
Налоги (кроме налога на прибыль)	816	870
Износ и амортизация	780	730
Административные расходы	578	510
Расходы на охрану и сигнализацию	319	302
Телекоммуникации	252	247
Расходы на рекламу	233	116
Ремонт и обслуживание оборудования	147	85
Командировочные расходы	126	54
Расходы на профессиональные услуги	77	117
Представительские расходы	31	19
Расходы на проведение мероприятий	8	2
Спонсорская помощь	6	4
Прочие расходы	787	242
	<u>11,432</u>	<u>9,079</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Средства в финансовых институтах	186,893	219,872
Денежные средства в кассе	22,225	23,407
Деньги в пути	4,381	2,123
	<u>213,499</u>	<u>245,402</u>
Начисленное вознаграждение	14	27
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>213,513</u>	<u>245,429</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от среднего баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 18,502 млн. тенге и 16,888 млн. тенге по состоянию на 30 июня 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 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
	мин	мак		
Срочные депозиты в банках	0.21	1.50	94,393	139,872
Срочные депозиты в НБРК	0.50	1.00	92,500	80,000
			<u>186,893</u>	<u>219,872</u>
Всего начисленное вознаграждение			14	27
Итого			<u>186,907</u>	<u>219,899</u>

По состоянию на 30 июня 2010 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Societe Generale, Франция, 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.

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

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	9,747	7,759
Долевые ценные бумаги	240	418
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	9,987	8,177
Производные финансовые инструменты	2,565	2,227
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,552	10,404

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справед-ливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справед-ливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.70-10.20	1,529	6.50-10.20	1,632
Купонные облигации Nomura Securities Co.	0.44	1,454	0.43	1,442
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-9.25	1,411	8.13-9.00	484
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	9.00	745	7.34	185
Облигации ОАО «Банк Зенит»	7.90-10.85	685	10.85-16.00	309
Облигации ТОО "Экибастузская ГРЭС-1"	12.00	497	-	-
Казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан	5.50-7.80	465	5.70-7.80	276
Облигации АО «Павлодарэнергосервис»	9.00	460	9.00	532
Облигации Евразийский банк развития	10.50	379	10.50	379
Облигации ОАО «Банк Петрокоммерц»	14.36	351	14.36	360
Облигации АИКБ "Татфондбанк"	11.20	290	-	-
Облигации АО «Народный Банк»	7.90	276	9.20-13.00	286
Облигации АКБ Росбанк	12.00	251	12.00	250
Облигации ВТБ «Лизинг Финанс»	9.70	193	-	-
Облигации АО «Досжан Темир жолы»	8.85	174	8.85	146
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	9.20	158	8.20	148
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	114	8.50	104
Облигации АО «БТА Ипотека»	7.40	106	6.80-7.80	148
Облигации АКБ Инвестторгбанк	14.50	75	14.50	75
Облигации АО «Цесна Банк»	9.00	74	9.00	73
Облигации АО «Казтранском»	8.00	60	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		9,747		7,759

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Доля собствен- ности	Справед-ливая стоимость	Доля собствен- ности	Справед-ливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Казакхтелеком»	-	221	-	285
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	11	-	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>240</u>		<u>418</u>

	Номи- нальная сумма	30 июня 2010 года (не аудировано)		Номи- нальная сумма	31 декабря 2009 года	
		Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство (Примечание 23)		Актив	Обязатель- ство (Примечание 23)
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	10,020	2,214	1	9,681	1,807	-
Встроенные производные финансовые инструменты	1,371	177	-	-	209	-
Контракты по ценным бумагам						
Свопы	3,836	<u>174</u>	<u>13</u>	3,860	<u>211</u>	<u>27</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u><u>2,565</u></u>	<u><u>14</u></u>		<u><u>2,227</u></u>	<u><u>27</u></u>

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Долговые ценные бумаги	92,721	164,358
Долевые ценные бумаги	198	178
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	92,919	164,536

	30 июня 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*	-	69,795	-	143,254
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.50-8.75	20,578	4.90-8.75	17,326
АО «БТА Банк»	11.00	1,350	11.00	1,616
Dresdner Bank AG	12.25	426	12.25	424
Promsvyaz Finance PLC	8.75	295	8.75	294
АО « Kaspi Bank»	8.30	277	7.40	249
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
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>92,721</u>		<u>164,358</u>

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности	Справед-ливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
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	21	2.67	5
АО «Процессинговый центр»	0.80	10	0.80	10
Прочее	-	9	-	5
		<u>198</u>		<u>178</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		92,919		164,536

По состоянию за 30 июня 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 13,284 млн.тенге и 31,208 млн.тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года до 14 июля 2010 года и до 10 января 2010 года, соответственно.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 200,806

млн. тенге. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, 12 млн. тенге были признаны как расход 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.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Ноты НБРК*	-	191,324	-	-
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-8.75	36,381	4.05-8.75	36,419
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.21-8.20	2,567	5.69-7.00	3,688
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00-10.50	2,074	8.00	1,072
Облигации АО «АТФ Банк»	8.70-10.00	1,340	10.00	27
Облигации АО «БТА Ипотека»	7.30-7.80	1,212	6.10-8.10	1,210
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	7.70-8.90	1,183	8.90-9.10	1,193
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	410	8.50-9.50	479
Облигации «JP Morgan Chase Bank»	8.54	307	6.48	306
Облигации АО «Народный Банк»	7.50-13.00	305	7.50-13.00	307
Облигации АО «БТА Банк»	9.20	257	8.00	258
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-10.80	203	7.50-10.80	216
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	12.00	52	12.00	52
Облигации Дочернего банка АО «БТА Банк» АО «Темирбанк»	-	-	6.80	52
Облигации ОАО «КБ ЛОКО-Банк»	-	-	10.00	151
		<u>237,615</u>		<u>45,430</u>
За вычетом резерва под обесценение		<u>(964)</u>		<u>(1,264)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>236,651</u></u>		<u><u>44,166</u></u>

* - По состоянию на 30 июня 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 2.25 процентов.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, и по состоянию на 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 6,000 млн.тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2010 года до 2 июля 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, удерживаемые до погашения, не были заложены по сделкам РЕПО.

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Средства в банках	<u>733</u>	<u>700</u>
Итого средства в банках	<u><u>733</u></u>	<u><u>700</u></u>

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	697,121	662,800
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,686	7,889
Начисленное вознаграждение	71,799	56,178
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	776,606 (70,613)	726,867 (67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<hr/> 705,993	<hr/> 659,474
Ссуды, предоставленные банкам	4,312	5,978
Начисленное вознаграждение	9	14
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	4,321 -	5,992 (1)
Итого ссуды, предоставленные банкам	<hr/> 4,321	<hr/> 5,991
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<hr/> 890	<hr/> 50
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<hr/> 711,204	<hr/> 665,515

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, и по состоянию на 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 6.

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	531,700	509,102
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	102,417	89,264
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	101,230	97,914
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	19,481	11,392
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	9,847	7,762
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	4,317	5,142
Необеспеченные ссуды	7,614	6,291
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	776,606 (70,613)	726,867 (67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<hr/> 705,993	<hr/> 659,474

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	255,834	256,776
Торговля	165,278	150,934
Производство	54,062	43,743
Промышленное строительство	49,354	43,887
Пищевая промышленность	47,032	44,047
Жилое строительство	42,257	40,187
Аренда недвижимости	39,270	38,801
Сельское хозяйство	36,237	26,989
Нефтегазовая промышленность	27,541	23,011
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	18,794	20,798
Транспорт и телекоммуникации	13,296	7,528
Машиностроение	2,815	2,099
Средства массовой информации	1,531	2,451
Металлургия	1,300	1,210
Финансовый сектор	1,053	474
Добыча и производство драгоценных металлов	854	818
Энергетика	540	564
Прочее	19,558	22,550
	<u>776,606</u>	<u>726,867</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(70,613)</u>	<u>(67,393)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>705,993</u></u>	<u><u>659,474</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Ипотечное кредитование	130,848	130,317
Потребительские кредиты	65,445	66,933
Развитие бизнеса	53,528	52,677
Автокредитование	6,013	6,849
	<u>255,834</u>	<u>256,776</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(11,935)</u>	<u>(11,467)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>243,899</u></u>	<u><u>245,309</u></u>

По состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов Группой были выданы ссуды девяти и десяти заемщикам на общую сумму 147,056 млн. тенге и 134,573 млн. тенге, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года ссуды, предоставленные клиентам включали ссуды, по которым не начислялись проценты, в размере 20,290 млн. тенге и 11,544 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года резерв по этим ссудам составил 13,112 млн. тенге и 7,904 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2010 и 31 декабря 2009 годов, значительная сумма кредитов (96% и 95% от общего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 61,708 млн.тенге и 57,237 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 июня 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	283,346	(52,422)	230,924	217,395	(48,525)	168,870
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	127,588	(18,191)	109,397	118,707	(18,868)	99,839
Необесцененные ссуды	365,672	-	365,672	390,765	-	390,765
Итого	776,606	(70,613)	705,993	726,867	(67,393)	659,474

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Группа как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде по оборудованию и непроизводственным зданиям на долгосрочный период. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Не позднее одного года	2,694	2,455
От одного до пяти лет	3,225	2,755
Более пяти лет	7,385	7,938
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	13,304 (5,618)	13,148 (5,259)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,686	7,889
Текущая часть	2,227	2,455
Долгосрочная часть	5,459	5,434
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7,686	7,889

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

	30 июня 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	890	979	50	58
Итого	<u>890</u>	<u>979</u>	<u>50</u>	<u>58</u>

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 июня 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	3,432	1,017
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,520	980
Начисленная комиссия	362	427
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	153	29
Дорожные чеки	20	118
Задолженность Правительства Республики Казахстан по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам	5	13
	<u>5,492</u>	<u>2,584</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,052)	(955)
Итого прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:	<u>4,440</u>	<u>1,629</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для торговли	10,927	9,827
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,518	2,516
Товарно-материальные запасы	129	152
Авансы работникам	17	1
	<u>13,591</u>	<u>12,496</u>
За вычетом резерва под обесценение	(6,064)	(6,064)
Итого прочие нефинансовые активы:	<u>7,527</u>	<u>6,432</u>
Итого прочие активы	<u>11,967</u>	<u>8,061</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, и по состоянию на 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, внеоборотные активы, предназначенные для торговли в основном представляют собой землю, которая была взыскана Группой от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуды перед Группой. Ожидается, что Группа реализует данный актив. По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, резерв под обесценение, созданный по данному активу, составил 6,064 млн.тенге.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Годовая процентная ставка (%)		30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
	мин	макс		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.63	13.97	69,569	75,692
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	3.85	9.29	38,275	40,554
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+8.3	23,608	23,754
Бессрочные финансовые инструменты	-	9.13	14,755	14,846
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.14	11.53	8,799	3,780
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	1.00	7.00	564	290
Корреспондентские счета других банков			282	485
Накопленный процентный расход			1,946	1,995
			<u>157,798</u>	<u>161,396</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0.15	0.35	19,284	29,652
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u><u>177,082</u></u>	<u><u>191,048</u></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 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года шестимесячный LIBOR был равен 0.75% 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 10).

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года и года, закончившегося 31 декабря 2009 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2010 года у Группы имелись долгосрочные займы от Европейского Банка Реконструкции и Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ и 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 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	19,284	20,298	29,652	31,208
Итого	<u>19,284</u>	<u>20,298</u>	<u>29,652</u>	<u>31,208</u>

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
	Отражено по амортизированной стоимости:	
Средства клиентов	791,925	661,856
Средства банков	<u>12,704</u>	<u>5,595</u>
	804,629	667,451
Начисленное вознаграждение	<u>7,775</u>	<u>8,740</u>
Итого средства клиентов и банков	<u>812,404</u>	<u>676,191</u>
	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	577,300	493,417
Депозиты до востребования	<u>214,625</u>	<u>168,439</u>
	791,925	661,856
Начисленное вознаграждение	<u>7,460</u>	<u>8,638</u>
Итого средства клиентов	<u>799,385</u>	<u>670,494</u>

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года задолженность Группы перед одним и двумя клиентами составила 19,442 млн. тенге и 26,277 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	314,408	290,276
Социальные услуги	188,650	155,312
Строительство	71,765	42,902
Торговля	37,198	33,368
Топливо	37,014	26,547
Производство	27,211	24,239
Транспорт и связь	25,840	16,787
Энергетика	16,938	8,832
Металлургия	16,346	11,516
Страхование	13,477	23,663
Сельское хозяйство	12,235	9,440
Исследования и разработки	6,938	6,577
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	6,036	3,968
Машиностроение	3,014	1,861
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	1,141	636
Химическая промышленность	727	814
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	250	114
Обработка вторичного сырья	50	217
Прочее	20,147	13,425
Итого средства клиентов	<u>799,385</u>	<u>670,494</u>

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

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	12,703	5,594
Депозиты до востребования	<u>1</u>	<u>1</u>
	12,704	5,595
Начисленное вознаграждение	<u>315</u>	<u>102</u>
Итого средства банков	<u>13,019</u>	<u>5,697</u>

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка, %	30 июня 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	108,503	108,918
Облигации выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004- 16/05/2007	27/12/2010- 27/12/2015	8.20-9.00	16,388	18,054
Международные еврооблигации	Тенге	20/09/2006	30/09/2011	8.25	13,973	14,041
Международные еврооблигации	Японская Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.35	9,564	9,202
Облигации выпущенные в России	Долл. США	21/01/2009- 04/06/2010	29/06/2009- 20/12/2012	3.25-8.65	296	284
Облигации выпущенные в России	Евро	30/06/2010	01/07/2011	7.25-7.50	137	49
Облигации выпущенные в России	Руб.	25/12/2009- 30/06/2010	18/05/2010- 27/12/2011	5.60-14.00	400	13
					149,261	150,561
Начисленное вознаграждение					4,353	4,393
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					153,614	154,954

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

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 10).

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	4,210	1,325
Начисленные комиссионные расходы	416	361
Авансы полученные	37	57
Производные финансовые инструменты (Примечание 14)	14	27
	4,677	1,770
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	972	794
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 6)	832	952
Итого прочие обязательства	6,481	3,516

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 6.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка %	30 июня 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	28,815	30,782
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008	27/06/2018	11.00	5,999	5,999
					34,814	36,781
Накопленный процентный расход					468	463
Итого субординированные облигации					35,282	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 налоговыми органами проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 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.

5.12.1
Юн Де Коан
И.о. Председателя Правления




Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер