

АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 3 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 выпущенных простых акций Банка. На 30 сентября 2010 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от 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 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка доля/право голоса в %		Вид деятельности
		30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	76%	75%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	91%	91%	Финансовый лизинг имущества Брокерско-дилерская деятельность
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	
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.

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

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

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой 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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	38,092	38,436
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	31,988	40,333
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,497	2,787
Итого процентные доходы	73,577	81,556
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	64,700	71,548
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,743	3,831
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	1,054	1,367
Проценты по средствам в банках	583	2,023
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	70,080	78,769
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,752	1,778
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	745	1,009
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,497	2,787
Итого процентные доходы	73,577	81,556
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	61,189	55,449
Итого процентные расходы	61,189	55,449
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	39,274	28,929
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	12,339	13,863
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	7,121	9,570
Проценты по субординированным облигациям	2,455	3,087
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	61,189	55,449
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	12,388	26,107

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	Итого ссуды, предоставленные клиентам*
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(Примечание 20) (не аудировано)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2010 годов				
31 декабря 2008 года	12,274	34,037	93	46,404
Формирование резервов/(восстановление резервов)	598	35,149	(20)	35,727
Списание активов	(3,107)	(14,141)	-	(17,248)
Восстановление ранее списанных активов	254	1,011	-	1,265
Курсовая разница	431	8,187	-	8,618
30 сентября 2009 года	10,450	64,243	73	74,766
31 декабря 2009 года	9,985	57,334	74	67,393
Формирование резервов/(восстановление резервов)	1,192	5,132	(9)	6,315
Списание активов	(1,296)	(5,987)	-	(7,283)
Восстановление ранее списанных активов	472	4,268	-	4,740
Курсовая разница	300	1,703	-	2,003
30 сентября 2010 года	10,653	62,450	65	73,168
				Ссуды банкам* (Примечание 20) (не аудировано)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2010 годов				
31 декабря 2008 года				7
Восстановление резервов				(1)
Списание активов				(4)
30 сентября 2009 года				2
31 декабря 2009 года				1
Списание активов				(1)
30 сентября 2010 года				-

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

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2010 годов	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 18) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 21) (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 25) (не аудировано)	Итого (не аудировано)
31 декабря 2008 года	-	-	4,694	988	5,682
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	887	-	3,315	(665)	3,537
Списание активов	(13)	-	(6,749)	-	(6,762)
Курсовая разница	-	-	-	155	155
30 сентября 2009 года	874	-	1,260	478	2,612
31 декабря 2009 года	1,264	5,639	7,019	952	14,874
(Восстановление резервов)/ формирование резервов	(510)	-	464	396	350
Списание активов	(49)	-	(743)	-	(792)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	3	15	18
30 сентября 2010 года	705	5,639	6,743	1,363	14,450

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

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

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли. В марте 2009 года Группа досрочно погасила межбанковский займ, в результате было отменено своп – соглашение с иностранным финансовым институтом, которое было использовано для экономического хеджирования (Примечание 22). 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

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

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,552	4,403
Курсовые разницы, нетто	2	8,843
Итого чистый прибыль по операциям с иностранной валютой	1,554	13,246

10. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, Группа получила прибыль в сумме 28,453 млн.тенге от досрочного погашения обязательств. 20,206 млн.тенге были отнесены на досрочное погашение обязательств перед иностранной финансовой организацией (Примечание 22) и 8,247 млн.тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 24).

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	2,612	2,125
Выдача гарантий	2,300	1,556
Кассовые операции	2,115	2,011
Платежные карты	1,542	1,116
Проведение доверительных операций	1,211	1,109
Операции с иностранной валютой	624	583
Проведение документарных операций	214	930
Услуги по Интернет-банкингу	199	156
Кастодиальная деятельность	122	104
Купля-продажа ценных бумаг	79	93
Сейфовые услуги	51	50
Реализация страховых полисов	11	8
Услуги по кредитованию	1	1
Прочее	169	104
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	11,250	9,946
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	367	349
Проведение документарных операций	239	364
Юридические услуги	96	59
Кастодиальная деятельность	77	60
Брокерские услуги	19	19
Операции с иностранной валютой	17	21
Купля-продажа ценных бумаг	14	26
Услуги по организации сделок	14	7
Услуги рейтинговых агентств	11	-
Прочее	42	69
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	896	974

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)
Заработная плата	6,868	5,452
Расходы на аренду	2,546	2,591
Расходы по страхованию	1,337	859
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,231	1,269
Износ и амортизация	1,192	1,110
Административные расходы	857	744
Расходы на охрану и сигнализацию	482	463
Расходы на рекламу	388	225
Телекоммуникации	383	369
Ремонт и обслуживание оборудования	259	144
Командировочные расходы	180	75
Расходы на профессиональные услуги	109	141
Представительские расходы	47	31
Расходы на проведение мероприятий	40	13
Спонсорская помощь	7	4
Прочие расходы	787	450
Итого операционные расходы	16,713	13,940

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	2,019	4,505
Налог по установленной ставке	404	901
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг	(1,256)	(1,311)
Прочий необлагаемый налогом доход	(787)	(1,449)
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	3,625	3,374
Текущий налог на прибыль	1,986	1,515
Изменение суммы отложенных налогов	(1,064)	(2,471)
Расходы/(экономию) по налогу на прибыль	922	(956)

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

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

14. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	1,012	5,358
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(175)	-
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	837	5,358
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	159,009,651	131,494,610
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	5.26	40.75
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	837	5,358

Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли

	175	-
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	1,012	5,358
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	159,009,651	131,494,610
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	33,244,722	-
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	192,254,373	131,494,610
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	5.26	40.75

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

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

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

Нижеприведенная таблица раскрывает сумму чистых активов для расчета балансовой стоимости простых акций:

	30 сентября 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Активы	1,326,426	1,160,575
За минусом (Нематериальные активы)	2,224	2,069
За минусом (Обязательства)	1,209,633	1,062,953
За минусом (Уставный капитал, привилегированные акции)	11,775	20
Всего чистые активы	<u>102,794</u>	<u>95,533</u>

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала относящейся к привилегированным акциям к общему количеству привилегированных акции на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акции к общему количеству простых акции на отчетную дату. Чистые

активы Группы для простых акции рассчитывается как сумма итога капитала за минусом нематериальных активов и суммой капитала относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акции рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акции за минусом акции выкупленные Группой на отчетную дату.

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

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	30 сентября 2010 года (не аудировано) Справедливая стоимость	31 декабря 2009 года Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:		
Акции АО «Казхателеком»	233	285
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	34	46
Акции АО «Народный Банк»	8	8
Акции АО «Казкоммерцбанк»	-	29

	30 сентября 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Акции АО «Актобемунайгаз»	-	-	-	2
Акции АО «БТА Банк»	-	-	-	13
Акции АО «Темирбанк»	-	-	-	3
Прочие	-	-	-	32
				<hr/>
Итого долевые ценные бумаги		275		418

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

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

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

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

По состоянию за 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 4,746 млн. тенге и 31,208 млн. тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года до 07 октября 2010 года и до 10 января 2010 года, соответственно.

18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 6.

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

19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

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

20. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

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

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 6.

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

	30 сентября 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	544,390	509,102
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	103,370	89,264
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	103,291	97,914
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	16,430	11,392
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	10,097	7,762
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	4,427	5,142
Необеспеченные ссуды	7,549	6,291
	<u>789,554</u>	<u>726,867</u>
За вычетом резерва под обесценение	(73,168)	(67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>716,386</u></u>	<u><u>659,474</u></u>

	30 сентября 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	263,772	256,776
Торговля	168,857	150,934
Производство	54,463	43,743
Промышленное строительство	53,653	43,887
Жилое строительство	42,812	40,187
Пищевая промышленность	41,863	44,047
Сельское хозяйство	37,428	26,989
Аренда недвижимости	36,853	38,801
Нефтегазовая промышленность	27,433	23,011
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	17,855	20,798
Транспорт и телекоммуникации	13,239	7,528
Машиностроение	2,955	2,099
Финансовый сектор	1,965	474
Металлургия	1,342	1,210
Энергетика	1,051	564
Добыча и производство драгоценных металлов	874	818
Средства массовой информации	838	2,451
Прочее	22,301	22,550
	789,554	726,867
За вычетом резерва под обесценение	(73,168)	(67,393)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	716,386	659,474

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2010 и 31 декабря 2009 годов значительная сумма кредитов (95% 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 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 54,087 млн.тенге и 57,237 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

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

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

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

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

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

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

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 6.

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

22. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, Банк заменил эмитента по бессрочным финансовым инструментам, CenterCredit International B.V.

Проценты по займам, полученным от банков, подлежат погашению ежеквартально, раз в полгода и в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат. 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 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года шестимесячный LIBOR был равен 0.46% и 0.43%, соответственно.

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

В марте 2009 года Группа досрочно погасила долгосрочную ссуду иностранного финансового института и признала прибыль в размере 20,206 млн. тенге от досрочного погашения долга (Примечание 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года и года, закончившегося 31 декабря 2009 года, соответственно.

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

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

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

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

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

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

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

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

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

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, Банк заменил эмитента по международным облигациям в тенге и долл. США, CenterCredit International B.V.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, соответственно.

В марте 2009 года Группа досрочно выкупила международные облигации, деноминированные в японских йенах. Номинальная стоимость выкупленных международных облигаций составила 23,100 млн. тенге. В связи с досрочным погашением международных облигаций Группой признан доход в сумме 8,247 млн. тенге (Примечание 10).

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 6.

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

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

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

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

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен-ный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(26,122)	162,430,678
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

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

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

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, Банк выпустил простые акции на сумму 5,377 млн. тенге и привилегированные акции на сумму 11,755 млн. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк выпустил простые акции на сумму 16 млн.тенге и привилегированные акции на сумму 20 млн.тенге. Привилегированные акции имеют гарантированный размер дивидендов и конвертируются в простые акции на основании решения Совета Директоров, одна привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию.

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

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

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

Пенсионные выплаты

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

Ли В.С.

Председатель Правления



Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер