

АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 3 КВАРТАЛ 2011 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. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года.

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 2011 года и 31 декабря 2010 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	Год создания	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка доля/право голоса в %		Вид деятельности
			30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года	
АО «НПФ «Капитал»	2001	Республика Казахстан	75%	76%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	2002	Республика Казахстан	91%	91%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	1998	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	2006	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	2008	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 года %	31 декабря 2010 года %
	(не аудировано)	
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.10	25.10
МФК	10.00	10.00
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акции)	22.97	22.97
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 2010 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 2010 года.

Стандарты и Интерпретации касающиеся представления и раскрытия информации в текущем периоде

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправки к МСФО 5 поясняют, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в консолидированной финансовой отчетности.
---	---

Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправки к МСБУ 1 поясняют, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным.
---	--

Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Группа не выпускала подобных инструментов.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправки к МСБУ 7 уточняют, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Применение поправок к МСБУ 7 привело к изменению порядка представления оттока денежных средств по опытно-конструкторским работам, не отвечающим критериям капитализации в качестве нематериального актива, созданного собственными силами, МСБУ 38 «Нематериальные активы». Никаких изменений не требовалось в связи с принятием данной поправки.
---	---

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправки к МСФО 7 поясняют требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты» - 12 ноября 2009 года, КМСБУ выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания. МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт требует, чтобы материнская компания представляла консолидированную финансовую отчетность, как единый хозяйствующий субъект, заменив требования ранее содержавшиеся в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SEC - 12 «Консолидация - компании специального назначения». Стандарт определяет принципы контроля, показывает, как определить контролирует ли инвестор инвестиции, следовательно, должен ли он консолидировать эти инвестиции, а также устанавливает принципы подготовки консолидированной финансовой

отчетности. Стандарт вводит единую модель консолидации для всех лиц на основе контроля, независимо от характера инвестиций.

- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». Стандарт требует от участника совместной деятельности определить тип совместной деятельности, в которых он участвует, оценивая свои права и обязанности, а затем учитывать эти права и обязанности в соответствии с этим типом совместной договоренности.
- МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других юридических лицах» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт требует представления подробной информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер и риски, связанные с интересами других компаний и последствия этих интересов на ее финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки.
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт заменяет руководство по определению справедливой стоимости в действующем стандарте единым стандартом. МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или разрешает оценку справедливой стоимости или раскрытие информации о справедливой стоимости (и измерения, такие как справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу, на основе справедливой стоимости или раскрытие информации о тех измерениях). За исключением некоторых случаев, стандарт требует классифицировать эти измерения по уровням справедливой стоимости, основанным на природе исходных данных.
- Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Эти поправки направлены на повышение прозрачности подверженности рискам в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие консолидированной финансовой информации Группы.

- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством. Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.
- Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.
- В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые различия между

балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке.

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

Девять месяцев,
закончившихся
30 сентября
2011 года
(не аудировано)

Девять месяцев,
закончившихся
30 сентября
2010 года
(не аудировано)

Процентные доходы:

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению 33,787 31,988

- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены 28,973 38,092

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

2,922 3,497

Итого процентные доходы

65,682 73,577

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:

Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам 59,208 64,700

Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения 2,499 3,743

Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам 664 1,054

Проценты по средствам в банках 389 583

Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости

62,760 70,080

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:

Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи 2,155 2,752

Проценты по финансовым активам, первоначально отраженным по справедливой стоимости через прибыли или убытки 767 745

Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости

2,922 3,497

Итого процентные доходы

65,682 73,577

Процентные расходы:

Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости

46,943 61,189

Итого процентные расходы

46,943 61,189

Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:

Проценты по средствам клиентов и банков 29,074 39,274

Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам 10,047 12,339

Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций 5,592 7,121

Проценты по субординированным облигациям 2,230 2,455

Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости

46,943 61,189

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты

18,739 12,388

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2011 годов	Потребительские займы (не аудировано)	Корпоративные займы (не аудировано)	Дебиторская задолженность по кредитным картам (не аудировано)	Итого ссуды, предоставленные клиентам* (Примечание 18) (не аудировано)
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
31 декабря 2010 года	12,069	93,679	41	105,789
Формирование резервов	2,865	13,238	11	16,114
Списание активов	(4,055)	(5,281)	-	(9,336)
Восстановление ранее списанных активов	2,603	6,937	-	9,540
Курсовая разница	(94)	(460)	-	(554)
30 сентября 2011 года	13,388	108,113	52	121,553
				Ссуды банкам* (Примечание 18) (не аудировано)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 годов				
30 сентября 2009 года				<u>2</u>
31 декабря 2009 года				1
Списание активов				<u>(1)</u>
30 сентября 2010 года				<u>-</u>

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

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2011 годов	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы: (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (не аудировано)	Итого (не аудировано)
31 декабря 2010 года (Восстановление)/	1,264	5,639	7,019	952	14,874
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
31 декабря 2010 года	749	5,639	6,766	1,050	14,204
Формирование / (восстановление) резервов	(512)	-	(967)	907	(572)
Списание активов	(110)	(5,639)	(55)	-	(5,804)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,110	-	1,110
Курсовая разница	(21)	-	93	(20)	52
30 сентября 2011 года	106	-	6,947	1,937	8,990

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	737	2,033
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	737	2,033
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Нереализованная прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	581	262
Реализованная прибыль по торговым операциям	156	473
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	80	206
Нереализованный (убыток)/ прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(80)	1,092
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	737	2,033

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли.

8. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	85	(1,089)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(1)	90
Итого чистая реализованная прибыль/ (убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	84	(999)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	2,619	1,552
Курсовые разницы, нетто	(167)	2
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,452	1,554

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	2,944	2,612
Кассовые операции	2,926	2,115
Выдача гарантий	2,306	2,300
Платежные карты	2,106	1,542
Проведение доверительных операций	1,341	1,211
Операции с иностранной валютой	767	624
Проведение документарных операций	293	214
Услуги по Интернет-банкингу	235	199
Кастодальная деятельность	131	122
Сейфовые услуги	58	51
Прочее	249	260
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	13,356	11,250
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	525	367
Проведение документарных операций	397	239
Кастодальная деятельность	113	77
Юридические услуги	30	96
Брокерские услуги	18	19
Операции с иностранной валютой	15	17
Услуги рейтинговых агентств	11	11
Купля-продажа ценных бумаг	8	14
Прочее	88	56
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,205	896

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)
Заработная плата	7,540	6,868
Расходы на аренду	2,589	2,546
Фонд гарантирования вкладов	1,912	1,337
Износ и амортизация	1,324	1,192
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,313	1,231
Административные расходы	965	857
Расходы на охрану и сигнализацию	506	482
Телекоммуникации	460	383
Расходы на рекламу	407	388
Ремонт и обслуживание оборудования	210	259
Командировочные расходы	161	180
Расходы на профессиональные услуги	87	109
Представительские расходы	42	47
Прочие расходы	650	834
Итого операционные расходы	18,166	16,713

12. 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 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года представлен следующим образом:

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Перенос убытков прошлых лет	15,865	17,919
Ссуды, предоставленные клиентам	15,579	14,175
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	5,506	5,034
Прочие	142	238
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	88	98
Итого вычитаемые временные разницы	37,180	37,464
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,490)	(2,831)
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2,181)	(1,784)
Ссуды, предоставленные клиентам	(67)	(171)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(4,738)	(4,786)
Чистые отложенные налоговые активы	32,442	32,678
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	6,488	6,536
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4,274)	(4,843)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	2,214	1,693
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (не аудировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Активы по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	1,693	254
Изменение отложенных налоговых активов	521	1,439
Конец периода	2,214	1,693

13. 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.

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	802	1,012
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(156)	(175)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	646	837
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,454,443	159,009,651
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	3.98	5.26
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	646	837
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	156	175
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	802	1,012
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,454,443	159,009,651
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	39,105,485	33,244,722
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,559,928	192,254,373
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	3.98	5.26

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2011 года (не аудировано)			31 декабря 2010 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	162,318,898	71,137	438	162,437,982	70,836	436
Привилегиро- ванные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>82,912</u>			<u>82,611</u>	

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

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Средства в финансовых институтах	107,514	182,405
Денежные средства в кассе	24,707	24,587
Деньги в пути	5,277	2,147
Средства, ограниченные в использовании	714	-
	<u>138,212</u>	<u>209,139</u>
Начисленное вознаграждение	11	24
	<u>138,223</u>	<u>209,163</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты		

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от среднего баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 26,113 млн. тенге и 17,871 млн. тенге по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

По состоянию на 30 сентября 2011 года у Группы имелись ограниченные средства в использовании.

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

	Процентные ставки (%)		30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
	мин.	макс.		
Срочные депозиты в банках	0.13	4.00	96,800	134,405
Срочные депозиты в НБРК	-	0.50	10,000	48,000
Средства, ограниченные в использовании			714	-
			<u>107,514</u>	<u>182,405</u>
Начисленное вознаграждение			11	24
			<u>107,525</u>	<u>182,429</u>
Итого				

По состоянию на 30 сентября 2011 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Deutsche Bank, Лондон, J.P Morgan A.G Frankfurt, Kookmiin Bank Hong Kong Limited, Societe Generale, Франция и по состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurtemberg AG, Societe Generale, Франция, BNP Paribas, ING Bank, Нидерланды, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

15. 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 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	11,976	9,913
Долевые ценные бумаги	309	315
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	12,285	10,228
Производные финансовые инструменты	4,020	3,267
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,305	13,495

	30 сентября 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Министерства финансов Республики Казахстан	3.70-9.20	2,671	3.70-7.91	633
Дочернего банка АО «Сбербанк России»	5.72-10.80	1,128	8.50	159
АО «Народный Банк»	6.60-13.00	1,079	7.70	280
АО «АТФ Банк»	9.00-9.25	1,044	8.50	51
ОАО «Транснефть»	5.38	822	-	-
ОАО «Россельхозбанк»	9.00	689	9.00	750
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»*	-	678	-	626
ОАО «Банк Зенит»	7.10-8.10	663	7.90-10.85	694
Дочернего банка АО «Банк ВТБ»	6.47	443	-	-
АО «Евразийский банк»	8.30-13.00	415	-	-
АО «Евразийский банк развития»	10.50	362	10.50	381
ОАО «Банк Петрокоммерц»	7.75	312	14.36	339
КБ «Локо-банк»	8.10	259	9.25	284
АИКБ «Татфондбанк»	8.75	253	11.20	276
АКБ «Росбанк»	6.90-7.40	236	12.00	252
ОАО «Газпром»	6.75	230	-	-
ОАО «Судостроительный банк»	9.75	226	-	-
АО «Досжан Темир жолы»	8.75	178	7.45	52
ОАО «Внешэкономбанк»	6.90	122	6.90	131
АО «Цесна Банк»	9.00	81	9.00	77
АКБ «Инвестторгбанк»	9.50	72	14.50	74
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	9.10-9.60	13	7.70-10.80	1,551
Nomura Securities Co.	-	-	0.44	1,471
ATF Capital B.V.	-	-	9.00-9.25	1,065
АО «Kaspi Bank»	-	-	8.50	125
АО «БТА Ипотека»	-	-	6.80	114
ТОО «Экибастузская ГРЭС-1»	-	-	12.00	528
Итого долговые ценные бумаги		11,976		9,913

	30 сентября 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «Казакхтелеком»	286	286	286	286
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	8	21	8	21
АО «Народный Банк»	8	8	8	8
Прочие	7	-	7	-
Итого долевые ценные бумаги	309	315	309	315

* - По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 8.67 процентов и 6.88 процентов, соответственно.

	Номи- нальная сумма	30 сентября 2011 года (не аудировано)		Номи- нальная сумма	31 декабря 2010 года	
		Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	11,580	3,828	-	10,860	3,048	-
Встроенные производные финансовые инструменты	1,035	192	-	1,078	218	-
Контракты по ценным бумагам						
Свопы	2,960	-	973	2,950	1	746
Итого производные финансовые инструменты		<u>4,020</u>	<u>973</u>		<u>3,267</u>	<u>746</u>

Производные финансовые инструменты не предназначены для целей хеджирования.

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	110,471	98,926
Долевые ценные бумаги	1,300	1,250
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>111,771</u>	<u>100,176</u>

	30 сентября 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу %	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу %	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Ноты НБРК*	-	70,708	-	61,005
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.50-9.65	37,672	8.75	37,002
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»**	-	1,103	-	626
АО «Казкоммерцбанк»	9.50-10.40	941	-	-
АО «Kaspi Bank»	7.60	41	7.60	288
АО «РТ Холдинг»	9.90	6	9.90	5
		<u>110,471</u>		<u>98,926</u>

* - По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 1.45 процентов и 1.50 процентов годовых, соответственно.

** - По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 8.67 процентов и 6.88 процентов годовых, соответственно.

	30 сентября 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «БТА Банк»	0.21	1,058	0.21	1,058
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	2.80	65	4.89	66
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	16.62	27	16.62	27
АО «Казахстанская фондовая биржа»	3.06	22	2.88	43
АО «Процессинговый центр»	0.80	10	0.80	10
Прочее	-	81	-	9
		<u>1,300</u>		<u>1,250</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>111,771</u></u>		<u><u>100,176</u></u>

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 сентября 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка по номиналу %	Сумма	Процентная ставка по номиналу %	Сумма
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-9.65	16,516	4.30-8.75	20,232
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.50-9.60	2,259	6.71-7.70	2,497
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00-10.50	2,065	8.00-10.50	2,113
Облигации АО «АТФ Банк»	8.80-10.10	1,386	7.20-8.20	1,354
Облигации «JP Morgan Chase Bank»	11.03	300	4.84	303
Облигации АО «Народный Банк»	7.50-13.00	298	7.50-13.00	304
Облигации АО «Аграрная кредитная корпорация»	8.90	148	7.30	149
Облигации ФНБ «Самрук Казына»	6.50	127	-	-
Облигации АО «Астана Финанс»	-	106	7.50-10.80	217
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	10.40	57	8.20-8.70	1,177
Облигации АО «БТА Ипотека»	8.50	32	6.80-8.30	1,212
Ноты НБРК*	-	-	-	134,540
Облигации АО «Kaspi Bank»	-	-	8.50	411
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	-	-	12.00	52
		<u>23,294</u>		<u>164,561</u>
За вычетом резерва под обесценение		<u>(106)</u>		<u>(749)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>23,188</u></u>		<u><u>163,812</u></u>

* - По состоянию на 31 декабря 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 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию за 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные Ноты НБРК и казначейские облигации МФ РК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 7,128 млн. тенге и 12,045 млн. тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года до 03 октября 2011 года и до 5 января 2011 года, соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	801,563	722,346
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,819	7,295
Начисленное вознаграждение	66,503	71,432
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	874,885 (121,553)	801,073 (105,789)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<hr/> 753,332	<hr/> 695,284
Ссуды, предоставленные банкам	3,287	3,495
Начисленное вознаграждение	6	6
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	3,293 -	3,501 -
Итого ссуды, предоставленные банкам	<hr/> 3,293	<hr/> 3,501
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<hr/> 7,128	<hr/> 671
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<hr/> 763,753	<hr/> 699,456

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 6.

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

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	594,416	537,418
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	121,462	112,237
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	115,427	104,955
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	16,861	24,051
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	10,272	10,252
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	6,199	4,495
Необеспеченные ссуды	10,248	7,665
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	874,885 (121,553)	801,073 (105,789)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<hr/> 753,332	<hr/> 695,284

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	301,534	273,226
Торговля	182,187	169,804
Промышленное строительство	68,836	61,151
Производство	55,961	48,200
Пищевая промышленность	48,040	46,767
Сельское хозяйство	38,865	32,560
Аренда недвижимости	37,095	35,738
Жилое строительство	36,551	41,834
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	23,223	17,870
Транспорт и телекоммуникации	22,014	12,636
Нефтегазовая промышленность	15,261	20,940
Средства массовой информации	7,552	7,055
Прочее	37,766	33,292
	<u>874,885</u>	<u>801,073</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(121,553)</u>	<u>(105,789)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>753,332</u></u>	<u><u>695,284</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Ипотечное кредитование	151,914	141,767
Потребительские кредиты	86,086	71,150
Развитие бизнеса	59,111	54,916
Автокредитование	4,423	5,393
	<u>301,534</u>	<u>273,226</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(13,266)</u>	<u>(12,173)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>288,268</u></u>	<u><u>261,053</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов Группой были выданы ссуды 13 и 15 заемщикам на общую сумму 202,114 млн. тенге и 213,069 млн. тенге, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 103,662 млн.тенге и 64,611 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 сентября 2011 года (не аудировано)			31 декабря 2010 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	276,424	(96,613)	179,811	288,821	(87,646)	201,175
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	139,458	(24,940)	114,518	128,486	(18,143)	110,343
Необесцененные ссуды	459,003	-	459,003	383,766	-	383,766
Итого	874,885	(121,553)	753,332	801,073	(105,789)	695,284

По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Не позднее одного года	2,140	2,296
От одного до пяти лет	2,990	3,333
Более пяти лет	7,385	7,437
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	12,515 (5,696)	13,066 (5,771)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,819	7,295
Текущая часть	1,703	1,704
Долгосрочная часть	5,116	5,591
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,819	7,295

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года составили:

	30 сентября 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,128	7,627	671	784
Итого	7,128	7,627	671	784

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Годовая процентная ставка (%)		30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
	мин.	макс.		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.10	8.00	34,490	50,586
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	3.86	8.40	26,940	34,578
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+6.5	22,199	23,600
Бессрочные финансовые инструменты	-	9.13	14,799	14,750
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.40	5.70	11,154	8,950
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	1.00	7.50	346	548
Корреспондентские счета других банков	-	-	230	207
Начисленное вознаграждение	-	-	1,317	1,637
			<u>111,475</u>	<u>134,856</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0.25	0.30	<u>1,903</u>	<u>12,065</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u><u>113,378</u></u>	<u><u>146,921</u></u>

Бессрочные финансовые инструменты были выпущены Группой с правом погашения в 2016 году по номинальной стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк заменил эмитента по бессрочным финансовым инструментам, CenterCredit International B.V

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Группа погасила займы от Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH.

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

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 2011 года и года, закончившегося 31 декабря 2010 года, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2011 года у Группы имелись долгосрочные займы от Европейского Банка Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, Евразийского Банка Реконструкции и Развития, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 сентября 2011 года (не аудировано)		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	1,770	1,863	12,045	12,678
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	83	93	20	24
Облигации казахстанских компаний	50	71	-	-
Итого	1,903	2,027	12,065	12,702

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	718,696	777,521
Средства банков	11,684	10,764
	730,380	788,285
Начисленное вознаграждение	3,908	8,097
Итого средства клиентов и банков	734,288	796,382

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	500,340	539,914
Депозиты до востребования	218,356	237,607
	718,696	777,521
Начисленное вознаграждение	3,872	7,410
Итого средства клиентов	722,568	784,931

По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года задолженность Группы перед одним и двумя клиентами составила 21,271 млн. тенге и 28,504 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	336,130	337,312
Социальные услуги	125,432	152,087
Строительство	41,029	72,662
Торговля	40,096	40,457
Топливо	37,365	41,421
Производство	27,731	23,051
Металлургия	22,202	12,527
Страхование	16,995	16,412
Энергетика	14,763	7,898
Сельское хозяйство	14,368	11,734
Транспорт и связь	11,016	36,906
Прочее	35,441	32,464
Итого средства клиентов	722,568	784,931

Средства банков по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	11,680	10,762
Депозиты до востребования	4	2
	<u>11,684</u>	<u>10,764</u>
Начисленное вознаграждение	36	687
	<u>11,720</u>	<u>11,451</u>
Итого средства банков	11,720	11,451

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка, %	30 сентября 2011 года (не аудировано)	31 декабря 2010 года
Международные облигации	USD	30/01/2007- 22/03/2011	30/01/2014- 07/05/2013	8.63-12.50	95,287	107,213
Облигации выпущенные в Республике Казахстан	KZT	29/12/2004- 27/12/2005	29/12/2004- 27/12/2015	9.60-10.10	15,472	16,562
Международные еврооблигации	JPY	19/11/2007	19/11/2017	6.24	7,655	10,390
Международные еврооблигации	KZT	20/09/2006	30/09/2011	8.50	-	13,999
Облигации выпущенные в Российской Федерации	USD	20/11/2009- 18/08/2011	06/12/2011- 30/05/2013	3.50-8.50	694	718
Облигации выпущенные в Российской Федерации	RUR	31/12/2009- 28/09/2011	11/10/2011- 07/05/2012	13.00-14.00	537	371
					<u>119,645</u>	<u>149,253</u>
Начисленное вознаграждение					2,841	4,638
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					122,486	153,891

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк заменил эмитента бессрочных финансовых инструментов, 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 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, соответственно.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2011 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(137,902)	162,318,898
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(18,818)	162,437,982
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

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

По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года выкупленные простые акции составили 31 млн. тенге и 1 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 Банка 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.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (не аудировано) Количество	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года Количество
Привилегированные акции на начало периода	39,249,255	65,217
Выпущенные привилегированные акции	-	39,184,038
Привилегированные акции на конец периода	<u>39,249,255</u>	<u>39,249,255</u>
Простые акции на начало периода	162,437,982	144,524,124
Выпущенные простые акции	-	17,922,646
Выкуп собственных акций	(188,619)	(98,224)
Продажа выкупленных акций	69,535	89,436
Простые акции на конец периода	<u>162,318,898</u>	<u>162,437,982</u>

