

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Сжатая промежуточная консолидированная  
финансовая информация (не аудировано)  
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	3-4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2009 года (не аудировано)	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	7-8
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	9-10
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	11-57

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества («АО») «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний («Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое состояние Группы по состоянию на 30 сентября 2009 года, консолидированные результаты ее деятельности, отчет о совокупном доходе за три месяца и девять месяцев, закончившихся на эту дату и изменения в капитале, движение денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

При подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСБУ 34; и
- подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

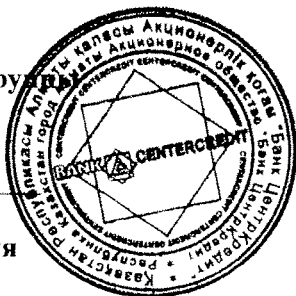
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, была утверждена 20 ноября 2009 года Правлением Группы.

От имени Правления Группы



Ли В.С.  
Председатель Правления



20 ноября 2009 года  
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

20 ноября 2009 года  
г. Алматы

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2009 года и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три месяца и девять месяцев, закончившихся на эту дату, изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, и краткое изложение существенных принципов учетной политики и соответствующих пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство отвечает за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить заключение по данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

### Объем обзора

Мы провели обзор в соответствии с требованиями Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и следовательно не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения о данной промежуточной финансовой информации, как это делается по результатам аудита.

### Мнение

По результатам проведенного обзора, мы не обнаружили каких-либо фактов, которые свидетельствовали бы, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не отражает, достоверно во всех существенных аспектах, финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2009 года, а также финансовые результаты ее деятельности за три месяца и девять месяцев, закончившиеся на эту дату и движение денежных средств за девять месяцев, закончившиеся на эту дату, в соответствии с МСБУ 34.

Как указано в Примечании 5, сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года, была пересмотрена.

*Deloitte, LLP*

20 ноября 2009 года

г. Алматы

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм (Swiss Verein), зарегистрированному в соответствии со швейцарским законодательством, любой из фирм, входящих в его состав, каждая из которых является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробное описание правовой структуры «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в ее состав, представлено в сети Интернет по адресу [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентный доход	6,30	81,556	82,572	27,760	27,995
Процентный расход	6,30	(55,449)	(49,960)	(18,899)	(18,014)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		26,107	32,612	8,861	9,981
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(35,726)	(15,199)	(6,988)	(4,767)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ ДОХОД</b>		(9,619)	17,413	1,873	5,214
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	(16,457)	479	(576)	(987)
Чистые реализованные (убытки)/прибыли от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9	(2,869)	(227)	516	(162)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	10	13,246	(1,109)	3,025	(71)
Чистый доход от досрочного погашения обязательств	11	28,453	-	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	12	9,946	9,372	3,816	3,279
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	12	(974)	(701)	(403)	(290)
Прочие доходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	7	256	127	4	137
		(3,537)	(273)	(490)	473
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		28,064	7,668	5,892	2,379
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		18,445	25,081	7,765	7,593
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	13,30	(13,940)	(16,294)	(4,861)	(5,771)



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

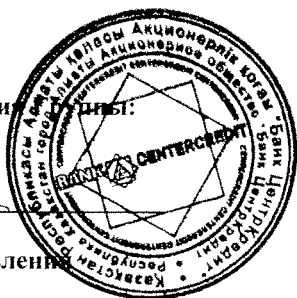
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
<b>Прибыль за период</b>		<u>5,461</u>	<u>6,136</u>	<u>1,664</u>	<u>1,146</u>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>					
(Убыток)/прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(3,417)	369	270	(284)
За вычетом: убыток/(прибыль) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отнесенные на счет прибылей и убытков		<u>2,507</u>	<u>(365)</u>	<u>(879)</u>	<u>(158)</u>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(910)	4	(609)	(442)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности		<u>596</u>	<u>(17)</u>	<u>96</u>	<u>(222)</u>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<u>5,147</u>	<u>6,123</u>	<u>1,151</u>	<u>482</u>
<i>Относящаяся к:</i>					
Акционерам материнского Банка		5,044	6,102	1,057	478
Миноритарным акционерам		<u>103</u>	<u>21</u>	<u>94</u>	<u>4</u>
		<u>5,147</u>	<u>6,123</u>	<u>1,151</u>	<u>482</u>

От имени Правления:

Ли В.С.  
Председатель Правления

20 ноября 2009 года  
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

20 ноября 2009 года  
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-57 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК»)	16	161,232	24,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	8,729	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	77,529	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	45,822	83,116
Средства в банках	20	133,115	150,364
Ссуды, предоставленные клиентам	21, 30	644,321	601,221
Требования по текущему налогу на прибыль		3,142	4,533
Требования по отложенному налогу на прибыль	14	513	-
Прочие активы	22	24,541	7,290
Основные средства и нематериальные активы		11,069	10,830
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,110,013</b>	<b>940,528</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	90	969
Средства банков	23	161,856	185,274
Средства клиентов	24, 30	622,886	427,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	25, 30	156,446	170,451
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	-	1,958
Прочие обязательства	26	4,231	2,709
Субординированный займ	27	64,794	57,173
<b>Итого обязательства</b>		<b>1,010,303</b>	<b>845,915</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	28	52,684	52,684
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		24	934
Фонд переоценки основных средств		1	2
Нераспределенная прибыль		46,342	40,387
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка</b>		<b>99,051</b>	<b>94,007</b>
Доля миноритарных акционеров		659	606
<b>Итого капитал</b>		<b>99,710</b>	<b>94,613</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1,110,013</b>	<b>940,528</b>

От имени Правления Группы

Ли В.С.  
Председатель Правления

20 ноября 2009 года  
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

20 ноября 2009 года  
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-57 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал (не аудировано)	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	Фонд переоценки основных средств (не аудировано)	Нераспределенная прибыль (не аудировано) (пересмотрено)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка (не аудировано) (пересмотрено)	Доля миноритарных акционеров (не аудировано) (пересмотрено)	Итого капитал (не аудировано) (пересмотрено)
31 декабря 2007 года	36,298	1,445	3	34,919	72,665	306	72,971
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	6,115	6,115	21	6,136
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(1)	1	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4	-	-	4	-	4
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	(17)	(17)	-	(17)
<i>Чистый совокупный доход</i>	-	4	(1)	6,099	6,102	21	6,123
Покупка собственных акций	(156)	-	-	-	(156)	-	(156)
Уменьшение нераспределенной прибыли прошлого года дочерней организации	-	-	-	(67)	(67)	-	(67)
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	1	1	169	170
30 сентября 2008 года	36,142	1,449	2	40,952	78,545	496	79,041

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано) (пересмотрено)	(не аудировано) (пересмотрено)	(не аудировано) (пересмотрено)	(не аудировано) (пересмотрено)
31 декабря 2008 года	52,684	934	2	40,387	94,007	606	94,613
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	5,358	5,358	103	5,461
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(1)	1	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(910)	-	-	(910)	-	(910)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	596	596	-	596
<i>Чистый совокупный доход</i>	-	(910)	(1)	5,955	5,044	103	5,147
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	(50)	(50)
30 сентября 2009 года	52,684	24	1	46,342	99,051	659	99,710

От имени Правления Группы

Ли В.С.  
Председатель Правления

20 ноября 2009 года  
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

20 ноября 2009 года  
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-57 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Процентный доход, полученный по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,063	378
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		1,742	607
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения		4,353	4,619
Процентный доход, полученный по средствам в банках		3,037	4,870
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		54,686	61,979
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам		1,367	2,045
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(8,270)	(12,817)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(26,854)	(19,823)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(16,885)	(15,496)
Процентный расход, уплаченный по субординированному займу		(4,446)	(2,420)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные		10,035	9,317
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные		(1,163)	(676)
Прочие доходы		256	341
Операционные расходы уплаченные		(14,468)	(15,331)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>4,453</b>	<b>17,593</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Увеличение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(4,543)	(1,538)
Уменьшение средств в банках		46,770	30,281
Уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		1,056	32,606
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(19,964)	923
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Уменьшение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(879)	(296)
Уменьшение средств банков		(3,063)	(64,573)
Увеличение средств клиентов		193,917	185,417
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		3,044	(257)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>220,791</b>	<b>200,156</b>
Налог на прибыль уплаченный		(124)	(2,534)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>220,667</b>	<b>197,622</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,988)	(2,930)
Поступления от продажи основных средств		32	1,615
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		107,968	88,456
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(151,374)	(116,089)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		43,574	396,406

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

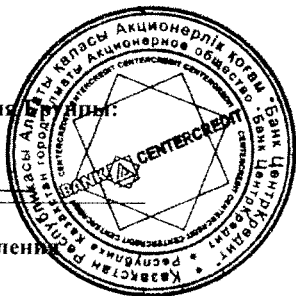
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(6,602)	(501,553)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(8,390)	(134,095)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретенные собственные акции		-	(156)
Погашение займов в форме выпуска долговых ценных бумаг		-	(20,948)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(12,860)	(171)
Погашение займов в форме выпуска субординированных займов		(1,500)	-
Поступления от выпущенных субординированных займов		3,500	12,848
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		1,381	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(9,479)	(8,427)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам		(36,188)	(1,003)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>166,610</b>	<b>54,097</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	16	119,818	106,302
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	16	286,428	160,399

От имени Правления:

Ли В.С.  
Председатель Правления

20 ноября 2009 года  
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

20 ноября 2009 года  
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 11-57 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

*(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее - «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года, выданной АФН. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23 процента акций Банка. На 30 сентября 2009 года доля Kookmin Bank в уставном капитале Банка составляет 30.55 процентов.

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 2009 года и 31 декабря 2008 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		Вид деятельности
		30 сентября 2009 года	31 декабря 2008 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	75%	82%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	91%	75%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
АО «BCC Securities»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

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

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». Статья 10 утверждает, что товариществу с ограниченной ответственностью не обязательно иметь лицензию для осуществления лизинговой деятельности.

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

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.

«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.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенными акциями Группы, представлены следующим образом:

	30 сентября 2009 года %	31 декабря 2008 года %
	(не аудировано)	
Байсеитов Б.Р.	36.42	36.39
Kookmin Bank	30.55	30.55
Прочие (индивидуально, владеющие менее 5%)	33.03	33.06
Итого	100.00	100.00

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 20 ноября 2009 года.

## 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 2008 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последовательны с принципами, использованными при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начислений и принципа исторической стоимости, кроме переоценки зданий и сооружений и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов.

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

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

### Функциональная валюта

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

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

С 1 января 2009 года, Группа применила изменения в МСФО 1 “Представление финансовой отчетности”, которое меняет представление части отчета о движении капитала, не относящейся к акциям. Группа также посчитала необходимым изменить наименования основных финансовых отчетов, которые ссылаются на МСФО, даже если этого не требуется в финансовой отчетности Банка.

### 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 займов* – Группа регулярно проводит обзор своих займов на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.



## 5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В четвертом квартале 2008 года Группа изменила методику признания штрафов за просрочку оплаты процентов по ссудам. Согласно измененной методике, Группа учитывает штрафы за просрочку в процентных доходах вместо прочих доходов. Данные корректировки были проведены в консолидированной финансовой информации по состоянию на 30 сентября 2008 года и за девять месяцев, и три месяца, закончившиеся на эту дату, с целью соответствия с презентацией по состоянию на 30 сентября 2009 года и за девять месяцев и три месяца, закончившиеся на эту дату, так как презентация данного года лучше отображает финансовую позицию Группы.

Данные корректировки были проведены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 года:

Вид корректировки	Величина корректировки	Статья финансовой информации	Первоначально отражено/ девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года	Пересмотрено отражено/ девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года
<b>Консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>				
Реклассификация пени по просроченным ссудам в процентный доход	2,045	Процентный доход	80,527	82,572
Реклассификация пени по просроченным ссудам из прочих доходов	(2,045)	Прочие доходы	2,172	127
Итого корректировки в процентные доходы	-			

Вид корректировки	Величина корректировки	Статья финансовой информации	Первоначально отражено/ три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года	Пересмотрено отражено/ три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года
<b>Консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>				
Реклассификация пени по просроченным ссудам в процентный доход	614	Процентный доход	27,381	27,995
Реклассификация пени по просроченным ссудам из прочих доходов	(614)	Прочие доходы	751	137
Итого корректировки в процентные доходы	-			

## 6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
<b>Процентные доходы:</b>				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	40,333	55,410	13,632	18,739
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	38,436	25,823	13,144	8,621
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,787	1,339	984	635
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>81,556</b>	<b>82,572</b>	<b>27,760</b>	<b>27,995</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	70,751	70,197	23,737	23,073
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,831	4,826	1,330	2,256
Проценты по средствам в банках	2,820	4,165	1,196	1,417
Пени по ссудам, предоставленные клиентам	1,367	2,045	513	614
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>78,769</b>	<b>81,233</b>	<b>26,776</b>	<b>27,360</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,778	875	643	483
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,009	464	341	152
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>2,787</b>	<b>1,339</b>	<b>984</b>	<b>635</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>81,556</b>	<b>82,572</b>	<b>27,760</b>	<b>27,995</b>
<b>Процентные расходы:</b>				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	55,449	49,960	18,899	18,014
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>55,449</b>	<b>49,960</b>	<b>18,899</b>	<b>18,014</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов	28,442	22,201	11,084	9,333
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	13,863	12,280	3,116	4,290
Проценты по средствам банков	8,121	12,381	2,237	3,226
Проценты по субординированному займу	5,023	3,098	2,462	1,165
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>55,449</b>	<b>49,960</b>	<b>18,899</b>	<b>18,014</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов</b>	<b>26,107</b>	<b>32,612</b>	<b>8,861</b>	<b>9,981</b>

## 7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Потребитель- ские ссуды	Корпоративные ссуды	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 21)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
1 января 2008 года	5,800	24,411	-	30,211
Формирование резервов	7,849	7,356	-	15,205
Списание активов	(2,449)	(7,399)	-	(9,848)
Восстановление ранее списанных активов	1,740	5,686	-	7,426
Курсовая разница	(40)	(757)	-	(797)
<b>30 сентября 2008 года</b>	<b>12,900</b>	<b>29,297</b>	<b>-</b>	<b>42,197</b>
1 января 2009 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
<b>30 сентября 2009 года</b>	<b>10,450</b>	<b>64,243</b>	<b>73</b>	<b>74,766</b>
	Потребитель- ские ссуды	Корпоратив- ные ссуды	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 21)
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
1 июля 2008 года	7,555	32,374	-	39,929
Формирование резервов	4,269	504	-	4,773
Списание активов	(543)	(2,234)	-	(2,777)
Восстановление ранее списанных активов	1,678	(515)	-	1,163
Курсовая разница	(59)	(832)	-	(891)
<b>30 сентября 2008 года</b>	<b>12,900</b>	<b>29,297</b>	<b>-</b>	<b>42,197</b>
1 июля 2009 года (Восстановление резервов)/формирование резервов	15,457 (4,022)	58,656 11,021	84 (11)	74,197 6,988
Списание активов	(745)	(6,942)	-	(7,687)
Восстановление ранее списанных активов	127	508	-	635
Курсовая разница	(367)	1,000	-	633
<b>30 сентября 2009 года</b>	<b>10,450</b>	<b>64,243</b>	<b>73</b>	<b>74,766</b>

	Средства в банках (Примечание 20) (не аудировано)
<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года</b>	
1 января 2008 года	18
Восстановление резервов	(6)
Списание активов	(1)
<b>30 сентября 2008 года</b>	<u>11</u>
1 января 2009 года	7
Восстановление резервов	(1)
Списание активов	(4)
<b>30 сентября 2009 года</b>	<u>2</u>

	Средства в банках (Примечание 20) (не аудировано)
<b>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 года</b>	
1 июля 2008 года	9
Восстановление резервов	(6)
Списание активов	8
<b>30 сентября 2008 года</b>	<u>11</u>
1 июля 2009 года	3
Списание активов	(1)
<b>30 сентября 2009 года</b>	<u>2</u>

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

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 19)  (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 22)  (не аудировано)	Гарантии и прочие обязательства (Примечание 26)  (не аудировано)	Итого  (не аудировано)
1 января 2008 года	-	22	626	648
Формирование резервов	-	186	87	273
Списание активов	-	(57)	-	(57)
Восстановление ранее списанных активов	-	15	-	15
<b>30 сентября 2008 года</b>	<u>-</u>	<u>166</u>	<u>713</u>	<u>879</u>
1 января 2009 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
<b>30 сентября 2009 года</b>	<u>874</u>	<u>1,260</u>	<u>478</u>	<u>2,612</u>

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 19)	Прочие активы (Примечание 22)	Гарантии и прочие обязательства (Примечание 26)	Итого
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
1 июля 2008 года	-	155	1,220	1,375
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	-	34	(507)	(473)
Списание активов	-	(34)	-	(34)
Восстановление ранее списанных активов	-	11	-	11
<b>30 сентября 2008 года</b>	<b>-</b>	<b>166</b>	<b>713</b>	<b>879</b>
1 июля 2009 года	781	1,484	840	3,105
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	106	728	(344)	490
Списание активов	(13)	(779)	-	(792)
Восстановление ранее списанных активов	-	(173)	-	(173)
Курсовая разница	-	-	(18)	(18)
<b>30 сентября 2009 года</b>	<b>874</b>	<b>1,260</b>	<b>478</b>	<b>2,612</b>

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенными для торговли	(16,457)	479	(576)	(987)
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(16,457)</b>	<b>479</b>	<b>(576)</b>	<b>(987)</b>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенными для торговли включает:				
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(15,315)	(405)	(80)	(482)
Реализованный убыток по торговым операциям	(1,928)	(105)	(1,257)	(78)
Нереализованная прибыль/(убыток) от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	398	(1,238)	217	(1,143)
Нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	388	2,227	544	716
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(16,457)</b>	<b>479</b>	<b>(576)</b>	<b>(987)</b>

Группа приобретает производные финансовые инструменты, для того чтобы управлять валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для торговли. В марте 2009 года в результате досрочного погашения межбанковского займа было отменено своп-соглашение с иностранной финансовой организацией (Примечание 23). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 миллионов тенге.

**9. ЧИСТЫЕ РЕАЛИЗОВАННЫЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ ОТ ВЫБИТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	621	(227)	516	(162)
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(3,490)	-	-	-
<b>Итого чистые реализованные (убытки)/прибыли от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>(2,869)</b>	<b>(227)</b>	<b>516</b>	<b>(162)</b>

**10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)
Курсовые разницы, нетто	8,843	142	2,550	2,373
Дилинговые операции, нетто	4,403	(1,251)	475	(2,444)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>13,246</b>	<b>(1,109)</b>	<b>3,025</b>	<b>(71)</b>

**11. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, Группа получила прибыль от досрочного погашения обязательств в сумме 28,453 миллионов тенге. 20,206 миллионов тенге были отнесены на досрочное погашение обязательства перед иностранной финансовой организацией (Примечание 23) и 8,247 миллионов тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 25).

## 12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>				
Расчетные операции	2,125	1,940	800	685
Кассовые операции	2,011	1,911	801	712
Выдача гарантий	1,556	1,653	514	521
Платежные карты	1,116	909	424	334
Проведение доверительных операций	1,109	822	533	217
Проведение документарных операций	930	1,042	346	461
Операции с иностранной валютой	583	481	221	149
Услуги по Интернет-банкингу	156	118	57	42
Кастодиальная деятельность	104	113	38	39
Купля-продажа ценных бумаг	93	141	32	22
Сейфовые услуги	50	37	18	11
Реализация страховых полисов	8	14	3	5
Услуги по кредитованию	1	5	-	-
Прочее	104	186	29	81
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<u>9,946</u>	<u>9,372</u>	<u>3,816</u>	<u>3,279</u>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные:</b>				
Проведение документарных операций	364	128	153	106
Расчетные операции	349	248	150	102
Кастодиальная деятельность	60	39	22	14
Юридические услуги	59	53	8	12
Купля-продажа ценных бумаг	26	16	3	10
Операции с иностранной валютой	21	19	6	13
Брокерские услуги	19	85	7	8
Услуги по организации сделок	7	65	2	7
Услуги рейтинговых агентств	-	26	-	4
Прочее	69	22	52	14
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<u>974</u>	<u>701</u>	<u>403</u>	<u>290</u>

### 13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)
Заработная плата	5,452	7,813	1,985	2,725
Операционная аренда	2,591	2,470	835	835
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,269	1,591	399	611
Износ и амортизация	1,110	1,070	380	378
Расходы по страхованию	859	762	301	200
Административные расходы	744	661	234	239
Расходы на охрану и сигнализацию	463	93	161	35
Телекоммуникации	369	306	122	126
Расходы на рекламу	225	204	109	77
Ремонт и обслуживание оборудования	144	220	59	99
Расходы на профессиональные услуги	141	137	24	48
Командировочные расходы	75	99	21	32
Представительские расходы	31	72	12	24
Расходы на проведение мероприятий	13	120	11	110
Спонсорская помощь	4	21	-	7
Прочие расходы	450	655	208	225
	<u>13,940</u>	<u>16,294</u>	<u>4,861</u>	<u>5,771</u>

### 14. 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, котируемых 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 2009 года и 31 декабря 2008 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 2009 года и 31 декабря 2008 года представлен следующим образом:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	3,434	-
Убыток, переносимый из прошлого периода	2,484	-
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1	-
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>5,919</b>	<b>-</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	(3,355)	(1,610)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(11,816)
Ссуды, предоставленные клиентам	-	(708)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(3,355)</b>	<b>(14,134)</b>
Чистые отложенные вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы	2,564	(14,134)
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке</b>	<b>513</b>	<b>(1,958)</b>

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Операционная прибыль до налогообложения	4,505	8,787	2,904	1,822
Налог по установленной ставке	901	2,636	581	546
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг	(1,311)	(1,926)	(604)	(1,135)
Прочий необлагаемый налогом доход	(1,449)	(96)	(171)	(28)
Расходы, не относящиеся на вычеты	3,374	2,419	1,491	1,687
<b>Текущий налог на прибыль</b>	<b>1,515</b>	<b>3,033</b>	<b>1,297</b>	<b>1,070</b>
Восстановление отложенного налога на прибыль	(2,471)	(382)	(57)	(394)
<b>(Экономия)/расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(956)</b>	<b>2,651</b>	<b>1,240</b>	<b>676</b>

Ставка по налогу, используемая для расчета за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20% и 30% соответственно, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

В декабре 2008 года Правительство Республики Казахстан приняло решение об изменении корпоративного подоходного налога с 30% в 2008 году на 20% в 2009 году, на 17.5% для периодов, начинающихся с или после 1 января 2010 года, и 15% для периодов, начинающихся с или после 1 января 2011 года.

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	(1,958)	(795)
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	<u>2,471</u>	<u>(1,163)</u>
Конец периода	<u>513</u>	<u>(1,958)</u>

## 15. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)
<b>Прибыль:</b>				
Чистая прибыль, относящаяся к владельцам простых акций материнского Банка	5,358	6,115	1,570	1,142
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>131,494,610</u>	<u>130,316,695</u>	<u>131,494,610</u>	<u>130,316,695</u>
<b>Прибыль на акцию, базовая и разводненная (тенге)</b>	<u>40.75</u>	<u>46.92</u>	<u>11.94</u>	<u>8.76</u>

## 16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Срочный депозит в НБРК	133,040	-
Наличные средства в кассе	24,788	20,887
Счета в НБРК	<u>3,404</u>	<u>3,474</u>
<b>Итого денежные средства и счета в НБРК</b>	<u>161,232</u>	<u>24,361</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 16,219 миллионов тенге и 17,957 миллионов тенге по состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно. Банк соблюдал требования НБРК касательно поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имел право использовать средства без каких-либо ограничений.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в сжатом промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в НБРК	161,232	24,361
Средства в банках стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»)	<u>125,196</u>	<u>95,457</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><u>286,428</u></u>	<u><u>119,818</u></u>
	30 сентября 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Денежные средства и счета в НБРК	105,002	43,020
Средства в банках стран ОЭСР	<u>55,397</u>	<u>63,282</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><u>160,399</u></u>	<u><u>106,302</u></u>

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

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Долговые ценные бумаги	5,901	5,031
Долевые ценные бумаги	<u>351</u>	<u>423</u>
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<u><u>6,252</u></u>	<u><u>5,454</u></u>
Производные финансовые инструменты	<u>2,477</u>	<u>15,243</u>
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<u><u>8,729</u></u>	<u><u>20,697</u></u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся к финансовым активам предназначенным для торговли.

	30 сентября 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Купонные облигации Nomura Securities Co.	0.73	1,462	4.36	1,120
Облигации ATF Capital B.V.	9.25	857	9.25	490
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	6.20-8.13	597	6.00	215
Облигации АО «Павлодарэнергосервис»	9.00	548	9.00	459
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-9.00	499	8.13-9.00	492
Казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан	5.50-7.80	481	5.70	286
Облигации Temir Capital B.V.	9.00-9.50	322	9.00-9.50	652
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	7.34	185	-	-
Облигации ОАО «БТА Ипотека»	7.00-10.80	180	8.50-11.00	406
Облигации ОАО «Банк Зенит»	16.00	169	-	-
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	10.70	145	12.00	151
Облигации TuranAlem Finance B.V.	7.75	126	7.75	151
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	110	8.50	129
Облигации АО «Казтранском»	8.00	67	8.00	63
Облигации АО «Цесна Банк»	9.00	65	8.00-9.00	178
Облигации АО «Досжан Темир жолы»	8.85	64	-	-
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	14.20-14.70	15	11.70-19.20	31
Облигации АО «Альянс Банк»	10.60	9	12.00	36
Облигации Kazkommerts International B.V.	-	-	7.00-7.88	172
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<u>5,901</u>		<u>5,031</u>

	30 сентября 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции АО «Казхателеком»	-	241	-	215
Акции АО «БТА Банк»	-	53	-	94
Акции АО «РД КазМунайГаз»	-	43	-	82
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	-	6	-	5
Акции Дочернего банка АО «БТА Банк» АО «Темирбанк»	-	4	-	22
Акции АО «Актобемунайгаз»	-	4	-	4
Прочие	-	-	-	1
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<u>351</u>		<u>423</u>
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		<u>6,252</u>		<u>5,454</u>

	Сумма по номиналу	30 сентября 2009 года (не аудировано) Чистая справедливая Стоимость		Сумма по номиналу	31 декабря 2008 года Чистая справедливая Стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
		<b>Производные финансовые инструменты:</b>				
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	10,140	2,062	51	77,508	14,613	812
Форвардные контракты		-	-	3,019	-	124
Встроенные производные финансовые инструменты	-	181	-	-	181	-
<b>Контракты по процентным производным финансовым инструментам</b>						
Свопы	3,925	234	39	3,744	449	33
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<u>2,477</u>	<u>90</u>		<u>15,243</u>	<u>969</u>

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

#### 18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги	77,265	37,882
Акции	264	234
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<u>77,529</u>	<u>38,116</u>

	30 сентября 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Ноты НБРК*	-	63,158	-	20,057
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.90-8.75	10,587	5.50-1.80	13,014
АО «БТА Банк»	11.00	1,153	11.00	4,519
Dresdner Bank AG	12.25	425	-	-
AK BARS Luxembourg SA	8.25	390	-	-
Promsvyaz Finance PLC	8.75	309	-	-
АО «Kaspi Bank»	9.80	256	13.66	291
SPV IIB LUXEMBOURG S.A.	9.20-9.50	253	-	-
Дочерняя организация ОАО «MDM-Bank»				
ОАО «MDM International Funding»	7.77	202	-	-
Дочерняя организация ОАО «Банк ЗЕНИТ»				
ОАО «Зенит капитал»	8.75	158	-	-
SPV Transregional Capital LTD	9.13	155	-	-
SPV GPB Eurobond Finance	2.10	149	-	-
Дочерняя организация ЗАО АКБ «Абсолют банк»				
ОАО «Абсолют-Финанс»	9.13	70	-	-
АО «АТФ Банк»	-	-	8.50	1
		<u>77,265</u>		<u>37,882</u>

\*- По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года доходность по Нотам НБРК составила 2.46 процентов и 5.76 процентов, соответственно.

	30 сентября 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
<b>Акции:</b>				
АО «Нефтяная страховая компания»	5.61	85	5.61	85
АО «Пенсионный фонд «Атамекен»	9.65	66	9.66	37
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Пенсионный фонд «Коргау»	5.15	28	9.44	28
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	16.62	27	19.00	27
АО «Процессинговый центр»	0.81	10	0.81	10
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.67	6	2.76	6
Прочее	-	5	-	4
		<u>264</u>		<u>234</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<u><u>77,529</u></u>		<u><u>38,116</u></u>

Долевые ценные бумаги не котируются и, соответственно, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, в соответствии с учетной политикой Группы.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 21,010 миллионов тенге и государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 6,986 миллионов тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года до 5 октября 2009 года и 6 января 2009 года, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали облигации АО БТА Банка, которые были обесценены на сумму 3,490 миллионов тенге и ноль, соответственно.

## 19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 сентября 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.50-20.31	37,472	3.35-20.31	42,080
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	5.69-14.70	3,855	5.69-19.20	3,933
Облигации АО «БТА Ипотека»	7.00-8.50	1,212	3.00-10.00	1,207
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8.90-9.10	1,173	9.50-11.00	1,212
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00	1,052	8.00	1,074
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50-9.50	489	8.50-9.50	476
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	7.50-13.00	335	7.50-13.00	596
Облигации АО «JP Morgan Chase Bank»	7.30	301	11.04	312
Облигации АО «БТА Банк»	10.90	266	12.00	260
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-11.20	219	7.50-14.00	221
Облигации ОАО «Локо-Финанс»	10.00	147	-	-
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	12.00	50	9.50-15.00	630
Облигации «Дочернего банка АО БТА Банк АО «Темирбанк»	9.40	50	9.75-10.00	150
Облигации SPV Petrommerce Finance S.A.	8.75	49	-	-
Облигации АО «АТФ Банк»	10.00	26	10.00	27
Ноты НБРК*	-	-	-	29,396
Облигации ООО «Сорус Капитал»	-	-	13.00	10
Облигации АКБ «Промсвязьбанк»	-	-	8.26	562
Облигации ООО «КБ ЛОКО Банк»	-	-	9.00	307
Облигации ОАО «ОГК-2»	-	-	8.00	11
Облигации ЗАО «Желдорипотека»	-	-	12.50	8
Облигации ООО «Марийский НПЗ Финанс»	-	-	13.00	6
Облигации ООО «Уралсиб»	-	-	12.99	4
Облигации ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	-	-	15.01	326
Облигации ОАО «Собинбанк»	-	-	6.00	303
Облигации ООО «Сэтл Групп»	-	-	11.70	3
Облигации ООО «Талосто-Финанс»	-	-	10.00	2
		46,696		83,116
За вычетом резерва под обесценение		(874)		-
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>45,822</b>		<b>83,116</b>

\*- По состоянию на 31 декабря 2008 года доходность по Нотам НБРК составила 6.25 процентов.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 571 миллионов тенге и краткосрочным нотам НБРК, облигации АО «Казахстанской Ипотечной Компании» и государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 25.443 миллионов тенге, соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года до 7 октября 2009 года и 5 февраля 2009 года, соответственно.

## 20. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Отражены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Средства в банках	115,837	47,392
Корреспондентские счета в других банках	16,635	58,963
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	645	44,016
	<u>133,117</u>	<u>150,371</u>
За вычетом резерва под обесценение	(2)	(7)
<b>Итого средства в банках</b>	<u><u>133,115</u></u>	<u><u>150,364</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 сентября 2009 года у Группы имеются средства в Landesbank Baden-Wurttemberg AG и Deutsche Bank, BNP Paribas, ING Bank, Societe Generale (Франция) по состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы имеются средства в Landesbank Baden-Wurttemberg AG и BNP Paribas, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года максимальная подверженность кредитному риску по средствам в банках составила 133,117 миллионов тенге и 150,371 миллионов тенге, соответственно.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года составили:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	645	726	18,471	20,559
Акции казахстанских банков	-	-	12,604	19,830
Ноты НБРК	-	-	12,911	13,576
Акции казахстанских компаний	-	-	30	11
	<u>645</u>	<u>726</u>	<u>44,016</u>	<u>53,976</u>

## 21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Отражены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Ссуды выданные	710,520	639,111
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,567	8,514
	<u>719,087</u>	<u>647,625</u>
За вычетом резерва под обесценение	(74,766)	(46,404)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>644,321</u></u>	<u><u>601,221</u></u>



Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

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

	<b>30 сентября 2009 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2008 года</b>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	503,712	449,267
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	96,877	88,044
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	88,318	80,266
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	11,189	10,168
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	7,680	6,980
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	5,088	5,472
Необеспеченные ссуды	6,223	7,428
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	719,087 (74,766)	647,625 (46,404)
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>644,321</b>	<b>601,221</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	<b>30 сентября 2009 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2008 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики</b>		
Физические лица	261,034	255,228
Торговля	139,435	101,028
Пищевая промышленность	53,630	43,966
Промышленное строительство	47,903	54,661
Аренда недвижимости	39,291	29,463
Жилое строительство	36,801	42,817
Производство	35,884	32,263
Сельское хозяйство	27,859	25,284
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	21,266	21,327
Нефтегазовая промышленность	18,203	14,084
Транспорт и телекоммуникации	6,751	5,665
Средства массовой информации	2,516	2,500
Машиностроение	2,466	2,035
Металлургия	984	824
Добыча и производство драгоценных металлов	827	600
Финансовый сектор	462	398
Энергетика	403	340
Прочее	23,372	15,142
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	719,087 (74,766)	647,625 (46,404)
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>644,321</b>	<b>601,221</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Ссуды физическим лицам представлены следующим образом:		
	<b>30 сентября 2009 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2008 года</b>
Ипотечное кредитование	131,854	127,137
Потребительские кредиты	76,322	69,948
Развитие бизнеса	45,521	49,989
Автокредитование	7,337	8,154
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	261,034 (11,669)	255,228 (14,904)
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>249,365</b>	<b>240,324</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года Группой были выданы ссуды пяти и семи заемщикам на общую сумму 66,190 миллионов тенге и 83,803 миллионов тенге, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года максимальный кредитный риск составлял 719,087 миллионов тенге и 647,625 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, по которым не начислялись проценты, в размере 17,277 миллионов тенге и 4,742 миллионов тенге, соответственно. Резерв по этим ссудам составил 14,838 миллионов тенге и 3,062 миллионов тенге по состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

Средняя процентная ставка по заключенным договорам лизинга составляет 12.59% и 12.68% годовых по состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2009 года балансовая стоимость индивидуально обесценившихся ссуд, предоставленных клиентам, и соответствующая сумма резерва под обесценение составили 216,419 миллионов тенге и 54,901 миллионов тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость индивидуально обесценившихся ссуд, предоставленных клиентам и соответствующая сумма резерва под обесценение составила 224,989 миллионов тенге и 41,149 миллионов тенге, соответственно.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года и год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Группа заключила договора финансового лизинга в качестве арендодателя по оборудованию и непроизводственным зданиям на долгосрочный период. Процентная ставка лизинга фиксировалась на дату заключения договора и действительна на весь срок лизинга.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Не позднее одного года	2,007	1,489
От одного до пяти лет	4,109	4,767
Более пяти лет	7,938	7,943
	<hr/>	<hr/>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	14,054 (5,487)	14,199 (5,685)
	<hr/>	<hr/>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>8,567</u>	<u>8,514</u>
Текущая часть	2,007	1,489
Долгосрочная часть	6,560	7,025
	<hr/>	<hr/>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<u><u>8,567</u></u>	<u><u>8,514</u></u>

## 22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	1,692	1,239
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,254	795
Начисленная комиссия	400	489
Western Union и прочие электронные переводы	105	97
Дорожные чеки	101	99
Задолженность Правительства по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам	7	17
	<u>3,559</u>	<u>2,736</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,260)	(417)
	<u>2,299</u>	<u>2,319</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Заложенные активы без права выкупа	20,024	8,177
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,132	901
Товарно-материальные запасы	71	165
Авансы работникам	15	5
	<u>22,242</u>	<u>9,248</u>
За вычетом резерва под обесценение связанного с заложенными активами без права выкупа	-	(4,277)
	<u>22,242</u>	<u>4,971</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u><u>24,541</u></u>	<u><u>7,290</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 сентября 2009 года заложенные активы без права выкупа представляют собой незавершенное строительство и землю, изъятые Банком у неплатежеспособных заемщиков в сумме 15,639 миллионов тенге и 4,385 миллионов тенге, соответственно. На текущий момент Банк проводит оценку данных активов, результаты которой не известны на дату выпуска данной финансовой информации. По результатам оценки, балансовая стоимость заложенных активов без права выкупа может быть откорректирована.

## 23. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Корреспондентские счета других банков	466	148
Средства банков, включает:		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	81,522	103,626
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	37,739	23,512
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	20,492	32,428
Краткосрочные и долгосрочные депозиты, полученные от других банков	12,507	10,809
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	8,824	12,646
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	306	2,105
	<u>161,856</u>	<u>185,274</u>
<b>Итого средства банков</b>	<u><u>161,856</u></u>	<u><u>185,274</u></u>

Основная сумма и проценты по займам, полученным от банков, подлежат погашению поквартально, раз в полгода и в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат.

В марте 2009 года, Группа досрочно погасила долгосрочную ссуду иностранной финансовой организации и признала прибыль от досрочной уплаты долга в сумме 20,206 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	19,963	21,010	20,746	21,826
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	529	578	10,046	11,162
Облигации казахстанских компаний	-	-	1,636	1,488
<b>Итого</b>	<u>20,492</u>	<u>21,588</u>	<u>32,428</u>	<u>34,476</u>

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года средства банков включали расходы по вознаграждению по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО, на сумму ноль миллионов тенге и 133 миллионов тенге, соответственно.

#### 24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные депозиты	474,451	299,242
Депозиты до востребования	<u>148,435</u>	<u>128,139</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<u>622,886</u>	<u>427,381</u>

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 6,909 миллионов тенге и 5,322 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года задолженность Группы перед двумя и двумя клиентами в размере 26,948 миллионов тенге и 42,609 миллионов тенге, соответственно, представляла собой существенную концентрацию.

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Частный сектор	271,998	198,666
Социальные услуги	138,224	106,258
Торговля	37,433	16,162
Строительство	32,000	21,080
Топливо	31,819	21,433
Страхование	20,841	18,136
Металлургия	15,734	3,548
Сельское хозяйство	13,426	5,453
Транспорт и связь	13,218	4,962
Производство	10,602	7,543
Исследования и разработки	8,300	4,570
Энергетика	5,813	1,602
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	4,504	2,566
Машиностроение	1,863	1,453
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	709	2,301
Химическая промышленность	473	463
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	152	2,764
Обработка вторичного сырья	140	2,628
Прочее	15,637	5,793
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>622,886</b>	<b>427,381</b>

## 25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Отражено по амортизированной стоимости:	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Международные облигации	Долл. США	02/02/2006- 30/01/2007	02/02/2011- 30/01/2014	8.00-8.63	113,694	97,906
Облигации выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004- 16/05/2007	16/05/2010- 27/12/2015	8.00-10.40	18,573	19,740
Международные облигации	Тенге	25/09/2006	25/09/2011	8.25	14,048	25,519
Международные облигации	Японская Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.62	9,900	27,286
Облигации выпущенные в России	Долл. США	21/01/2009 30/09/2009	26/07/2010 30/12/2009	2.75-8.65	133	-
Облигации выпущенные в России	Евро	29/09/2009 30/09/2009	29/12/2009 30/12/2009	2.25-2.75	98	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<b>156,446</b>	<b>170,451</b>

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 2,236 миллионов тенге и 5,259 миллионов тенге, соответственно.

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

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

## 26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты по прочим операциям	2,363	491
Начисленные комиссионные расходы	357	168
Авансы полученные	126	94
	<u>2,846</u>	<u>753</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	907	968
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 7)	478	988
	<u>4,231</u>	<u>2,709</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 7.

## 27. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка %	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>						
Субординированные облигации	Тенге	07/06/2003- 11/11/2008	07/06/2010- 11/11/2023	8.90-14.40	38,162	35,590
Бессрочные финансовые инструменты	Долл.	03/03/2006	01/03/2016	9.19	15,226	12,447
	США	22/12/2004- 28/12/2007	15/12/2011- 15/12/2014	LIBOR+4.5		
Субординированный займ	Долл.	25/04/2008	15/12/2014	LIBOR+6.3		
	США	07/07/2008	15/09/2015	LIBOR+8.3	11,406	9,136
<b>Итого субординированный займ</b>					<u>64,794</u>	<u>57,173</u>

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав субординированного займа включен накопленный процентный расход на сумму 1,610 миллионов тенге и 1,033 миллионов тенге, соответственно.

Бессрочные финансовые инструменты представляют собой бессрочные некумулятивные сертификаты участия в кредите, выпущенные Банком, с обязательством погашения Банком номинальной стоимости в 2016 году.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года шестимесячный LIBOR был равен 0.63% и 1.75%, соответственно.

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

## 28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2009 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	300,000,000	155,519,469	-	144,480,531

По состоянию на 31 декабря 2008 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	300,000,000	155,519,469	-	144,480,531

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года Банк не выпускал акции.

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.

## 29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	52,196	52,196	34,525	34,525
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	6,520	1,304	27,893	5,579
Обязательства по предоставлению займов в будущем	657	329	588	294
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<u>59,373</u>	<u>53,829</u>	<u>63,006</u>	<u>40,398</u>

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Денежные средства	17,498	14,306
Недвижимость	13,167	8,160
Гарантии и поручительства	6,765	3,377
Движимое имущество	5,437	957
Земля	3,146	4,312
Товары в обороте	1,721	311
Готовая продукция	66	594
Прочее	4,396	2,508
<b>Итого</b>	<u>52,196</u>	<u>34,525</u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Товары в обороте	5,019	8,883
Движимое имущество	441	570
Денежные средства	315	4,133
Недвижимость	293	12,290
Необеспеченные	452	2,017
<b>Итого</b>	<u>6,520</u>	<u>27,893</u>



По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года, Группой были созданы провизии по обязательствам гарантий на общую сумму 474 миллионов тенге и 253 миллионов тенге, соответственно, а также по обязательствам аккредитивов на общую сумму 4 миллионов тенге и 735 миллионов тенге, соответственно.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 657 миллионов тенге и 588 миллионов тенге по состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

#### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

#### **Обязательства по договорам операционной аренды**

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

#### **Фидуциарная деятельность**

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года в сумме 157,210 миллионов тенге и 175,070 миллионов тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по следующим категориям по рыночной стоимости:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ценные бумаги	149,215	105,454
Инвестиции в капитал	5,473	67,573
Вклады в других банках	1,979	1,368
Прочие активы	406	534
Производные финансовые инструменты	130	20
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	7	121
Итого фидуциарные активы	<u>157,210</u>	<u>175,070</u>

В том числе активы пенсионных фондов по состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года в сумме 52,760 миллионов тенге и 41,275 миллионов тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария. По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года в размере 50,984 миллионов тенге и 33,909 миллионов тенге, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил АФН.

### **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 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 все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

### **Экономическая ситуация**

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

### **Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков**

В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Республики Казахстан для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и страновых рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Группы, так и для ее контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Группы.

## Возмещаемость финансовых активов

В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года финансовые активы Группы составили 1,073,047 миллионов тенге и 920,194 миллионов тенге, соответственно. Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Группе. Возмещаемость финансовых активов определяется Группой на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Группы считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

## 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами представлены в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам и чистые инвестиции в аренду</b>				
- прочим связанным сторонам	7,066	719,087	7,508	647,625
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	6,790		7,015	
	276		493	
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	(307)	(74,766)	(63)	(46,404)
- прочим связанным сторонам	(307)		(63)	
<b>Средства клиентов</b>	30,120	622,886	30,137	427,381
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	24,618		29,491	
- прочим связанным сторонам	5,502		646	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	174	156,446	-	170,451
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	174		-	
<b>Выданные гарантии и подобные обязательства</b>	2	52,196	1	34,525
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	2		1	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в обычной деятельности компании. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая проценты, что и в других подобных сделках с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более, чем обычный риск не возврата или других специфик.

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)		Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности (пересмотрено)
<b>Процентный доход</b>	208	81,556	99	82,572
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	40		99	
- прочим связанным сторонам	168		-	
<b>Процентный расход</b>	(2,451)	(55,449)	(356)	(49,960)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	(2,093)		(326)	
- прочим связанным сторонам	(358)		(30)	
<b>Операционные расходы</b>	(79)	(13,940)	(161)	(16,294)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(79)		(161)	
	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)		Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2008 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности (пересмотрено)
<b>Процентный доход</b>	55	27,760	(26)	27,995
- прочим связанным сторонам	50		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	5		(26)	
<b>Процентный расход</b>	(1,441)	(18,899)	(334)	(18,014)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	(1,110)		(326)	
- прочим связанным сторонам	(331)		(8)	
<b>Операционные расходы</b>	(3)	(4,861)	(4)	(5,771)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(3)		(4)	

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2008 годов, компенсация ключевому управленческому персоналу производилась краткосрочными дополнительными выплатами.

## 31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, и вспомогательным форматом – по географическим сегментам.

### Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты. Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов. Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Группы, управление активами и пассивами, капитал группы и совместные услуги.

Продукты:

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, лизинговые услуги, предоставление консультативных услуг по слиянию и приобретению.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть баланса, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Элиминации	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 года (не аудировано)
Процентный доход	28,597	57,811	7,229	(12,081)	81,556
Процентный расход	(16,692)	(49,870)	(968)	12,081	(55,449)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(10,718)	(25,008)	-	-	(35,726)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(16,457)	-	(16,457)
Чистые реализованные (убытки)/прибыли от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(3,490)	621	-	(2,869)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,299	7,947	-	-	13,246
Доход от погашения досрочного обязательства	-	-	28,453	-	28,453
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,812	8,045	117	(28)	9,946
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(744)	(258)	28	(974)
Прочие доходы	90	166	-	-	256
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(2,460)	(1,077)	-	-	(3,537)
Внешние операционные доходы/(расходы)	5,928	(6,220)	18,737	-	18,445
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	12,008	101	(12,109)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	5,928	5,788	18,838	(12,109)	18,445
Операционные расходы	(6,184)	(6,598)	(1,158)	-	(13,940)
<b>Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	(256)	(810)	17,680	(12,109)	4,505
Возмещение по налогу на прибыль	287	669	-	-	956
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>	<b>31</b>	<b>(141)</b>	<b>17,680</b>	<b>(12,109)</b>	<b>5,461</b>
Активы по сегментам*	260,899	574,937	451,887	(181,365)	1,106,358
Обязательства по сегментам	269,200	515,445	409,787	(184,129)	1,010,303
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(24)	(1,053)	(33)	-	(1,110)
Ссуды, предоставленные клиентам	260,899	384,512	645	(1,735)	644,321
Основные средства и нематериальные активы	2,325	8,046	698	-	11,069
Средства клиентов	269,200	505,050	1,270	(152,634)	622,886
Капитальные затраты	-	1,988	-	-	1,988

\*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Элиминации	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентный доход	31,450	53,930	7,467	(10,275)	82,572
Процентный расход	(11,057)	(49,707)	(921)	11,725	(49,960)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(6,125)	(9,074)	-	-	(15,199)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	479	-	479
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(227)	-	(227)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(444)	(665)	-	-	(1,109)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,776	7,476	164	(44)	9,372
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(604)	(144)	47	(701)
Прочие расходы	-	127	-	-	127
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(144)	(129)	-	-	(273)
Внешние операционные доходы	15,456	1,354	6,818	1,453	25,081
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	11,689	82	(11,771)	-
Итого операционные доходы	15,456	13,043	6,900	(10,318)	25,081
Операционные расходы	(8,971)	(6,414)	(909)	-	(16,294)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	6,485	6,629	5,991	(10,318)	8,787
Расходы по налогу на прибыль	(795)	(1,856)	-	-	(2,651)
<b>Чистая прибыль</b>	<u>5,690</u>	<u>4,773</u>	<u>5,991</u>	<u>(10,318)</u>	<u>6,136</u>
Активы по сегментам*	<u>256,394</u>	<u>689,922</u>	<u>224,418</u>	<u>(172,778)</u>	<u>997,956</u>
Обязательства по сегментам**	<u>192,308</u>	<u>730,760</u>	<u>161,875</u>	<u>(164,804)</u>	<u>920,139</u>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(333)	(719)	(18)	-	(1,070)
Ссуды, предоставленные клиентам	256,394	331,640	-	(2,072)	585,962
Основные средства и нематериальные активы	2,310	7,208	716	-	10,234
Средства клиентов	192,308	449,968	75	(141,113)	501,238
Капитальные затраты	-	2,264	666	-	2,930

\*- за минусом текущего налога на прибыль

\*\* - за минусом отложенного налога на прибыль

## Географические сегменты

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 сентября 2009 года (не аудировано)
Процентный доход	69,309	412	11,835	81,556
Процентный расход	(43,612)	(110)	(11,727)	(55,449)
Активы по сегментам *	924,662	9,894	171,802	1,106,358
Обязательства по сегментам	832,557	6,733	171,013	1,010,303
Условные обязательства	53,616	-	5,757	59,373
Капитальные затраты	1,988	-	-	1,988

\*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 сентября 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентный доход	71,534	74	10,964	82,572
Процентный расход	(39,091)	(14)	(10,855)	(49,960)
Активы по сегментам *	833,467	4,803	159,686	997,956
Обязательства по сегментам**	759,028	1,955	159,156	920,139
Условные обязательства	83,859	-	5,208	89,067
Капитальные затраты	2,930	-	-	2,930

\*- за минусом текущего налога на прибыль

\*\* - за минусом отложенного налога на прибыль

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

## 32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов – для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ – данные ценные бумаги обращаются на рынке, и для определения справедливой стоимости были использованы их рыночные котировки.



Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы представлена ниже:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)				31 декабря 2008 года			
	Котируе- мая рыночная цена	Метод оценки Исследуе- мые рыночные данные	Итого	Балансовая стоимость	Котируе- мая рыночная цена	Метод оценки Исследуе- мые рыночные данные	Итого	Балансовая стоимость
Деньги и денежные средства в НБРК	161,232	-	161,232	161,232	24,361	-	24,361	24,361
Инвестиции, удерживаемые до погашения	44,742	-	44,742	45,822	81,798	-	81,798	83,116
Средства в банках	-	132,894	132,894	133,115	-	149,951	149,951	150,364
Ссуды, предоставленные клиентам	-	661,714	661,714	644,321	-	610,301	610,301	601,221
Средства банков	-	176,598	176,598	161,856	-	186,074	186,074	185,274
Средства клиентов	-	609,569	609,569	622,886	-	417,802	417,802	427,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	142,175	-	142,175	156,446	81,879	-	81,879	170,451
Субординированный займ	48,171	9,445	57,616	64,794	32,732	7,590	40,322	57,173

Денежные средства и счета в НБРК приблизительно равны справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока данных финансовых активов.

### 33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	30 сентября 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Состав нормативного капитала</b>		
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	52,684	52,684
Нераспределенная прибыль и убытки от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	46,114	40,755
Доля миноритарных акционеров	659	606
Итого квалифицированный капитал первого уровня	99,457	94,045
<b>Капитал второго уровня</b>		
Субординированный займ	49,568	44,726
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	15,226	12,447
Фонд переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи	253	568
Итого квалифицированный капитал второго уровня	65,047	57,741
Итого нормативного капитала	164,504	151,786
Активы с различной степенью риска	783,727	743,174
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	12.69%	12.65%
Итого коэффициент достаточности капитала	20.99%	20.42%

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с целью обеспечения достаточности капитала Группы, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

## 34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

### **Кредитный риск**

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Однако существенную часть займов составляет личное кредитование, где такие возможности не предусмотрены. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

## Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль над рисками по законодательству и нормативной сфер, а также оценивает влияние рисков на деятельность Группы в целом. Такой подход позволяет Группе снизить возможные убытки от колебаний инвестиционного климата в Республике Казахстан. Руководство Группы считает основным географическим сегментом Республику Казахстан, так как риски и возмещения одинаковы по всему региону.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 сентября 2009 года Итого (не аудировано)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	161,021	211	-	161,232
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,617	354	3,758	8,729
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	75,418	1,686	425	77,529
Инвестиции, удерживаемые до погашения	45,325	196	301	45,822
Средства в банках	3,489	3,803	125,823	133,115
Ссуды, предоставленные клиентам	619,590	24,223	508	644,321
Прочие финансовые активы	1,900	137	262	2,299
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>911,360</b>	<b>30,610</b>	<b>131,077</b>	<b>1,073,047</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	38	52	90
Средства банков	69,911	15,152	76,793	161,856
Средства клиентов	621,989	897	-	622,886
Выпущенные долговые ценные бумаги	156,446	-	-	156,446
Прочие финансовые обязательства	2,829	14	3	2,846
Субординированный займ	38,162	-	26,632	64,794
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>889,337</b>	<b>16,101</b>	<b>103,480</b>	<b>1,008,918</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>22,023</b>	<b>14,509</b>	<b>27,597</b>	
	<b>Казахстан</b>	<b>Страны не-ОЭСР</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>31 декабря 2008 года Итого</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	24,305	56	-	24,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,514	28	16,155	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,116	-	-	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,684	2,120	312	83,116
Средства в банках	52,405	2,093	95,866	150,364
Ссуды, предоставленные клиентам	580,658	19,937	626	601,221
Прочие финансовые активы	2,226	93	-	2,319
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>782,908</b>	<b>24,327</b>	<b>112,959</b>	<b>920,194</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	812	-	157	969
Средства банков	68,954	7,896	108,424	185,274
Средства клиентов	427,246	135	-	427,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	170,451	-	-	170,451
Прочие финансовые обязательства	753	-	-	753
Субординированный займ	35,590	-	21,583	57,173
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>703,806</b>	<b>8,031</b>	<b>130,164</b>	<b>842,001</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>79,102</b>	<b>16,296</b>	<b>(17,205)</b>	

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Финансовый департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Финансовый департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам отраженным в сжатом промежуточном консолидированном бухгалтерском балансе, так как данная презентация не включает основные средства и нематериальные активы, требования по текущему налогу на прибыль, требования по отсроченному налогу на прибыль, прочие активы, обязательства по отложенному налогу на прибыль и прочие обязательства.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу компании.

	Средневзвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 сентября 2009 года (не аудировано) Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в НБРК	2.00%	133,040	-	-	-	-	133,040
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.48%	308	131	927	3,817	718	5,901
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.43%	180	52,520	14,996	587	8,982	77,265
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.68%	257	2,671	20,711	18,299	3,884	45,822
Средства в банках	0.35%	110,232	3,281	1,082	1,768	117	116,480
Ссуды, предоставленные клиентам	15.10%	65,224	40,391	124,614	281,949	132,143	644,321
Итого активы, по которым начисляются проценты		309,241	98,994	162,330	306,420	145,844	1,022,829
Денежные средства и счета в НБРК		28,192	-	-	-	-	28,192
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		351	-	-	234	2,243	2,828
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	264	264
Средства в банках		16,635	-	-	-	-	16,635
Прочие финансовые активы		2,299	-	-	-	-	2,299
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>356,718</b>	<b>98,994</b>	<b>162,330</b>	<b>306,654</b>	<b>148,351</b>	<b>1,073,047</b>

	Средневзвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 сентября 2009 года (не аудировано) Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
Средства банков	0.02%	50	-	8	32	-	90
Средства клиентов	5.64%	33,938	8,300	12,062	61,380	45,710	161,390
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.70%	40,143	37,474	142,560	251,625	4,300	476,102
Субординированный займ	8.00%	-	1,566	1,836	135,104	17,940	156,446
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	10.15%	686	889	2,025	3,448	57,746	64,794
Средства банков		466	-	-	-	-	466
Средства клиентов		146,024	-	760	-	-	146,784
Прочие финансовые обязательства		2,846	-	-	-	-	2,846
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<u>224,153</u>	<u>48,229</u>	<u>159,251</u>	<u>451,589</u>	<u>125,696</u>	<u>1,008,918</u>
Разница между активами и обязательствами		<u>132,565</u>	<u>50,765</u>	<u>3,079</u>	<u>(144,935)</u>	<u>22,655</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>234,424</u>	<u>50,765</u>	<u>3,839</u>	<u>(145,169)</u>	<u>20,148</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>234,424</u>	<u>285,189</u>	<u>289,028</u>	<u>143,859</u>	<u>164,007</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		<u>21.85%</u>	<u>26.58%</u>	<u>26.94%</u>	<u>13.41%</u>	<u>15.28%</u>	

	Средневзвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.86%	15	641	267	2,431	1,677	5,031
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.32%	19,824	293	37	11,106	6,622	37,882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.47%	16,173	9,746	13,719	34,643	8,835	83,116
Средства в банках	5.88%	72,355	16,058	1,000	1,709	279	91,401
Ссуды, предоставленные клиентам	15.60%	55,406	32,183	130,705	261,921	121,006	601,221
Итого активы, по которым начисляются проценты		163,773	58,921	145,728	311,810	138,419	818,651
Денежные средства и счета в НБРК		24,361	-	-	-	-	24,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		405	-	-	18	15,243	15,666
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		234	-	-	-	-	234
Средства в банках		58,963	-	-	-	-	58,963
Прочие финансовые активы		2,319	-	-	-	-	2,319
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>250,055</b>	<b>58,921</b>	<b>145,728</b>	<b>311,828</b>	<b>153,662</b>	<b>920,194</b>

	Средневзвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2.84%	23	-	914	32	-	969
Средства банков	8.12%	42,166	6,328	17,716	98,527	20,389	185,126
Средства клиентов	10.30%	24,097	22,581	63,262	174,842	17,154	301,936
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.18%	4,467	690	140	70,893	94,261	170,451
Субординированный займ	10.37%	-	550	1,969	5,127	49,527	57,173
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		70,753	30,149	84,001	349,421	181,331	715,655
Средства банков		148	-	-	-	-	148
Средства клиентов		125,445	-	-	-	-	125,445
Прочие финансовые обязательства		753	-	-	-	-	753
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<u>197,099</u>	<u>30,149</u>	<u>84,001</u>	<u>349,421</u>	<u>181,331</u>	<u>842,001</u>
Разница между активами и обязательствами		<u>52,956</u>	<u>28,772</u>	<u>61,727</u>	<u>(37,593)</u>	<u>(27,669)</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>93,020</u>	<u>28,772</u>	<u>61,727</u>	<u>(37,611)</u>	<u>(42,912)</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>93,020</u>	<u>121,792</u>	<u>183,519</u>	<u>145,908</u>	<u>102,996</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		<u>10.11%</u>	<u>13.24%</u>	<u>19.94%</u>	<u>15.86%</u>	<u>11.19%</u>	

## **Рыночный риск**

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года, перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Финансовый Департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

## **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позиции, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Финансовый департамент рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Финансовый департамент осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан и АФН.



Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 сентября 2009 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 150.95 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 220.87 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.690 тенге	Прочая Валюта	30 сентября 2009 года (не аудировано) Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и счета в НБРК	148,692	7,301	4,826	-	413	161,232
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,545	3,802	-	28	354	8,729
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	75,413	2,039	77	-	-	77,529
Инвестиции, удерживаемые до погашения	45,626	196	-	-	-	45,822
Средства в банках	16,987	80,809	34,217	20	1,082	133,115
Суды, предоставленные клиентам	273,614	357,571	12,474	2	660	644,321
Прочие финансовые активы	1,844	283	97	-	75	2,299
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>566,721</b>	<b>452,001</b>	<b>51,691</b>	<b>50</b>	<b>2,584</b>	<b>1,073,047</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52	-	-	-	38	90
Средства банков	64,165	91,692	5,988	11	-	161,856
Средства клиентов	372,128	203,809	45,281	-	1,668	622,886
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,621	113,827	98	9,900	-	156,446
Прочие финансовые обязательства	2,020	643	144	-	39	2,846
Субординированный займ	38,162	26,632	-	-	-	64,794
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>509,148</b>	<b>436,603</b>	<b>51,511</b>	<b>9,911</b>	<b>1,745</b>	<b>1,008,918</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>57,573</b>	<b>15,398</b>	<b>180</b>	<b>(9,861)</b>	<b>839</b>	

### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 сентября 2009 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 150.95 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 220.87 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.690 тенге	Прочая Валюта	30 сентября 2009 года (не аудировано) Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	10,140	-	10,140
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(7,911)	-	-	-	(7,911)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ</b>	<b>-</b>	<b>(7,911)</b>	<b>-</b>	<b>10,140</b>	<b>-</b>	<b>2,229</b>
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>57,573</b>	<b>7,487</b>	<b>180</b>	<b>279</b>	<b>839</b>	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США= 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 170.24 Тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.340 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2008 года
						Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и счета в НБРК	16,263	4,893	2,826	-	379	24,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,883	2,655	131	-	28	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,113	-	3	-	-	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,956	1,628	-	-	532	83,116
Средства в банках	47,809	67,473	14,283	20,086	713	150,364
Сеуды, предоставленные клиентам	304,482	282,237	14,356	4	142	601,221
Прочие финансовые активы	1,319	620	179	110	91	2,319
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>506,825</b>	<b>359,506</b>	<b>31,778</b>	<b>20,200</b>	<b>1,885</b>	<b>920,194</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	461	371	137	-	-	969
Средства банков	54,067	73,102	7,872	49,983	250	185,274
Средства клиентов	305,191	98,097	23,359	-	734	427,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	45,259	97,906	-	27,286	-	170,451
Прочие финансовые обязательства	-	-	733	-	20	753
Субординированный займ	35,590	21,583	-	-	-	57,173
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>440,568</b>	<b>291,059</b>	<b>32,101</b>	<b>77,269</b>	<b>1,004</b>	<b>842,001</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>66,257</b>	<b>68,447</b>	<b>(323)</b>	<b>(57,069)</b>	<b>881</b>	

### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО= 170.24 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена= 1.340 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2008 года
						Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	23,503	-	-	57,024	-	80,527
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(65,639)	-	-	-	(65,639)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ</b>	<b>23,503</b>	<b>(65,639)</b>	<b>-</b>	<b>57,024</b>	<b>-</b>	<b>14,888</b>
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>89,760</b>	<b>2,808</b>	<b>(323)</b>	<b>(45)</b>	<b>881</b>	

### 35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

9 октября 2009 года был привлечен субординированный займ от Международной Финансовой Корпорации на сумму 85 миллионов долларов США сроком на 10 лет (без права досрочного погашения в течение первых 5 лет) для увеличения капитала второго уровня Банка.

12 ноября 2009 года Банк аннулировал выкупленную часть еврооблигации на сумму 9 миллионов долларов США от выпуска на общую сумму 260 миллионов долларов США с купонной ставкой 8%, срок погашения которого наступает в 2011 году и на 10 миллионов долларов США от выпуска на общую сумму 500 миллионов долларов США с купонной ставкой 8.625% со сроком погашения в 2014 году.

17 ноября 2009 года Президент Республики Казахстан одобрил поправки к налоговому законодательству. Согласно этим поправкам, ставка корпоративного подоходного налога для годовых периодов 2010, 2011 и 2012 годов будет равна 20%. Для годового периода 2013 года ставка корпоративного подоходного налога будет равна 17.5%. Для годовых периодов начиная с 2014 года и в последующем ставка корпоративного подоходного налога будет равна 15%.