

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)**
За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2010 года (не аудировано)	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года (не аудировано)	7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года (не аудировано)	10-59

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 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 неаудированной 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 положение Группы по состоянию на 31 марта 2010 года, консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, 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, закончившихся 31 марта 2010 года, была утверждена 17 мая 2010 года Правлением Группы.

От имени Правления Группы.

Ли В.С.

Председатель Правления



Юли Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 2010 года
г. Алматы

17 мая 2010 года
г. Алматы

17 мая 2010 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Аktionерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Заклyчение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2010 года и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупной прибыли, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, 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 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 о том, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не отражает, достоверно во всех существенных аспектах, финансовое положение Группы по состоянию на 31 марта 2010 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, в соответствии с МСБУ 34.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Как указано в Примечании 5, сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2009 года и сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года, были пересмотрены. Как указано в Примечании 31 к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сегментная информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года, была пересмотрена.

Дель. Н., LLP

17 мая 2010 года

г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)
Процентные доходы	6, 30	27,527	25,956
Процентные расходы	6, 30	(20,370)	(19,515)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		7,157	6,441
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(2,687)	(15,682)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		4,470	(9,241)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	213	(17,271)
Чистый реализованный (убыток)/ прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9	(319)	68
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	935	7,918
Чистый доход от досрочного погашения обязательств	11	-	28,453
Доходы по услугам и комиссии полученные	12	3,469	2,835
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	12	(236)	(290)
Прочие доходы		3	216
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	7	356	(753)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		4,421	21,176
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		8,891	11,935
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13, 30	(5,491)	(4,495)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,400	7,440
(Расход)/экономию по налогу на прибыль	14	(1,448)	1,927
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,952	9,367
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		1,903	9,339
Миноритарным акционерам		49	28
		1,952	9,367
ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ			
Базовая (тенге)	15	11.03	71.02
Разводненная (тенге)	15	11.03	-
От имени Правления Группы:			
Ли В.С.	Юн Де Коан	Кайнарбекова Г.К.	
Председатель Правления	Заместитель Председателя Правления	Главный бухгалтер	
17 мая 2010 года	17 мая 2010 года	17 мая 2010 года	
г. Алматы	г. Алматы	г. Алматы	

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1,952	9,367
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	408	(99)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	36	319
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	444	220
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	2,396	9,587
Относящаяся к:		
Аktionерам материнского Банка	2,347	9,559
Миноритарным акционерам	49	28
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	2,396	9,587

От имени Правления Группы:

Лн В.С.

Председатель Правления



Юн Де Коан

Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 2010 года
г. Алматы

17 мая 2010 года
г. Алматы

17 мая 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

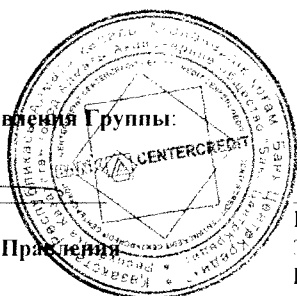
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	213,491	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	12,172	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	127,697	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	196,103	44,166
Средства в банках	20	743	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	21, 30	680,157	665,515
Требования по текущему налогу на прибыль		215	228
Требования по отложенному налогу на прибыль	14	414	254
Прочие активы	22	8,944	8,061
Основные средства и нематериальные активы		21,159	21,282
ИТОГО АКТИВЫ		1,261,095	1,160,575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	23	180,843	191,048
Средства клиентов и банков	24, 30	769,450	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	25, 30	151,782	154,954
Прочие обязательства	26	3,993	3,516
Субординированные облигации	27	37,872	37,244
Итого обязательства		1,143,940	1,062,953
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	28	69,847	52,710
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		398	(10)
Нераспределенная прибыль		46,178	44,239
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		116,423	96,939
Доля миноритарных акционеров		732	683
Итого капитал		117,155	97,622
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,261,095	1,160,575

От имени Правления Группы:

Ли В.С.

Председатель Правления



Юн Де Коан
Заместитель Председателя
Правления

17 мая 2010 года
г. Алматы

17 мая 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал (не аудировано)	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	Нераспределенная прибыль (не аудировано)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка (не аудировано)	Доли миноритарных акционеров (не аудировано)	Итого капитал (не аудировано)
31 декабря 2008 года	52,684	934	40,389	94,007	606	94,613
Чистая прибыль	-	-	9,339	9,339	28	9,367
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(99)	-	(99)	-	(99)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	319	319	-	319
Чистая совокупная прибыль	-	(99)	9,658	9,559	28	9,587
Покупка собственных акций	(18)	-	-	(18)	-	(18)
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	51	51
31 марта 2009 года	52,666	835	50,047	103,548	685	104,233
31 декабря 2009 года	52,710	(10)	44,239	96,939	683	97,622
Чистая прибыль	-	-	1,903	1,903	49	1,952
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	408	-	408	-	408
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	36	36	-	36
Чистая совокупная прибыль	-	408	1,939	2,347	49	2,396
Продажа собственных акций	5	-	-	5	-	5
Увеличение уставного капитала:	-	-	-	-	-	-
-простые акций	5,377	-	-	5,377	-	5,377
-привилегированные акций	11,755	-	-	11,755	-	11,755
31 марта 2010 года	69,842	398	46,178	116,423	732	117,155

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

Юн Де Коан
Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 2010 года
г. Алматы

17 мая 2010 года
г. Алматы

17 мая 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	211	374
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,047	667
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,666	1,972
Процентный доход, полученный по средствам в банках	292	256
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	15,281	14,159
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	679	401
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(1,691)	(9,166)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(13,530)	(4,005)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,359)	(8,305)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(212)	(197)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	3,263	2,716
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(260)	(236)
Прочие доходы полученные	3	216
Операционные расходы уплаченные	(6,025)	(5,641)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(5,635)	(6,789)
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,540)	(4,058)
Средства в банках	(43)	3,685
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(13,184)	7,373
Прочие активы	220	272
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(10,929)	(12,477)
Средства клиентов и банков	93,768	17,552
Прочие обязательства	952	2,728
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	63,609	8,286
Налог на прибыль уплаченный	(1,595)	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	62,014	8,286
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(341)	(417)
Поступления от продажи основных средств	4	8
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	152,853	21,729
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(145,407)	(6,365)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2,137	23,189

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

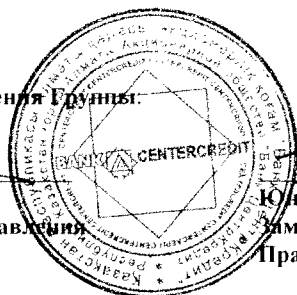
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано) (пересмотрено)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(125,197)	(1,628)
Чистый (отток) /приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(115,951)	36,516
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения уставного капитала в форме обыкновенных и привилегированных акций		17,132	-
Поступления/(выбытия) от продажи собственных акций		5	(18)
Выкуп долговых ценных бумаг		-	(3,737)
Поступления от выпуска субординированных облигаций		-	6,350
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	1,414
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		17,137	4,009
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам		4,862	(33,354)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(31,938)	15,457
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	16	245,429	123,283
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	16	213,491	138,740

От имени Правления Группы:

Ли В.С.

Председатель Правления



Юн Де Коан

Заместитель Председателя Правления

17 мая 2010 года
г. Алматы

17 мая 2010 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 2010 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-59 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 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 31 марта 2010 года доля Kookmin Bank увеличилась до 41.94% от общего количества выпущенных акций Банка, и Международная финансовая корпорация приобрела 10% от всего выпущенного капитала Банка.

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка доля/право голоса в %		Вид деятельности
		31 марта 2010 года	31 декабря 2009 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	75%	75%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	91%	91%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК- Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

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

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

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

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

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

ТОО «BCC Securities» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в декабре 2006 года. В августе 2008 года ТОО «BCC Securities» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью АО «BCC Securities» является занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. 23 ноября 2009 года произошла реорганизация АО «BCC Securities» путем присоединения к АО «BCC Invest», на основании решения Совета Директоров от 3 ноября 2009 года.

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

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

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 17 мая 2010 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 2009 года.

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

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

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

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

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В 2009 году Группа изменила учетную политику в отношении компонентов денежных средств и их эквивалентов. Группа включила в денежные средства и их эквиваленты счета в банках и финансовых институтах стран не-ОЭСР со сроком погашения 90 дней или менее, так как Группа исторически не имела ограничений в использовании денежных средств и их эквивалентов в странах не-ОЭСР. Сравнительные данные были пересчитаны и соответствующие корректировки были внесены в представленный предыдущий период.

Эффект корректировок денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 марта 2009 года представлен следующим образом:

Консолидированный отчет о финансовом положении	Сумма	Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету	Статья отчета о финансовом положении согласно пересмотренному отчету
<i>Реклассификация средств в банках в денежные средства и их эквиваленты (срок погашения менее 3 месяцев)</i>		31 марта 2009 года	31 марта 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,719	137,021	138,740

Изменение классификации

Определенные реклассификации были проведены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации по состоянию на 31 марта 2009 и за три месяца, закончившихся на эту дату, с целью соответствия их с презентацией по состоянию на 31 марта 2010 года и за три месяца, закончившихся на эту дату. Данные реклассификации были сделаны для соответствия презентации крупнейшего акционера Группы. Также руководство Группы считает, что презентация текущего периода лучше отображает финансовое положение Группы.

Изменения классификации включает: (а) реклассификация определенных средств в банках в ссуды, предоставленные клиентам и банкам; (б) реклассификация бессрочных финансовых инструментов и субординированного займа в средства и ссуды банков и финансовых организаций; и (в) реклассификация определенных средств банков в средства клиентов и банков. Эти реклассификации не повлияли на консолидированные финансовые результаты Группы.

	Сумма	Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету	Статья отчета о финансовом положении согласно переклассификаций
		31 марта 2009 года	31 марта 2009 года
Средства в банках (*)	(118,891)	119,642	751
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	16,830	676,926	693,756
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20,814	147,505	168,319
Средства клиентов и банков	5,792	450,115	455,907
Субординированные облигации	(26,606)	64,194	37,588

(*) Сумма реклассификации средств в банках также включает эффекты изменений в учетной политике.

Корректировки в связи с изменением в учетной политике и реклассификации оказали следующее влияние на консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года, первоначально отражено	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года, пересмотрено
<i>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</i>		
Процентный доход, полученный по средствам в банках	767	256
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	13,648	14,159
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(3,798)	(9,166)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(8,614)	(4,005)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(8,715)	(8,305)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(546)	(197)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Средства в банках	35,596	3,685
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(22,792)	7,373
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(17,467)	(12,477)
Средства клиентов и банков	22,542	17,552
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	10,032	8,286
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	17,203	15,457
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	119,818	123,283
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	137,021	138,740

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

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

* - Пересмотрено в соответствии с изменениями классификации в Примечании 5.

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Потребительские займы	Корпоративные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 21)
За три месяца, закончившихся				
31 марта 2010 года				
31 декабря 2008 года	12,274	34,037	93	46,404
Формирование резервов	6,682	9,001	-	15,683
Списание активов	(286)	(4,383)	-	(4,669)
Восстановление ранее списанных активов	54	289	-	343
Курсовая разница	2,647	5,375	-	8,022
31 марта 2009 года	21,371	44,319	93	65,783
31 декабря 2009 года	9,985	57,334	74	67,393
(Восстановление резервов) / формирование резервов	(105)	2,796	(4)	2,687
Списание активов	(559)	(4,877)	-	(5,436)
Восстановление ранее списанных активов	79	314	-	393
Курсовая разница	(52)	(295)	-	(347)
31 марта 2010 года	9,348	55,272	70	64,690
				Ссуды банкам (Примечание 21)
За три месяца, закончившихся				
31 марта 2010 года				
31 декабря 2008 года				7
Восстановление резервов				(1)
Списание активов				(1)
31 марта 2009 года				5
31 декабря 2009 года				1
Списание активов				(1)
31 марта 2010 года				-

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

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 19) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 22) (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 26) (не аудировано)	Итого (не аудировано)
31 декабря 2008 года	-	-	4,694	988	5,682
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	-	-	1,161	(408)	753
Списание активов	-	-	(4,316)	-	(4,316)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	16	-	16
Курсовая разница	-	-	-	179	179
31 марта 2009 года	-	-	1,555	759	2,314
31 декабря 2009 года	1,264	5,639	7,019	952	14,874
(Восстановление резервов)/					
формирование резервов	(77)	-	375	(654)	(356)
Списание активов	(15)	-	(340)	-	(355)
Курсовая разница	-	-	8	-	8
31 марта 2010 года	1,172	5,639	7,062	298	14,171

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

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

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли. В марте 2009 года Группа досрочно погасила межбанковский займ, в результате было отменено своп – соглашение с иностранным финансовым институтом, которое было использовано для экономического хеджирования (Примечание 23). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 млн.тенге от операций с производными финансовыми инструментами.

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

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

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

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

11. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2009 года, Группа получила прибыль в сумме 28,453 млн.тенге от досрочного погашения обязательств. 20,206 млн.тенге были отнесены на досрочное погашение обязательств перед иностранной финансовой организацией (Примечание 23) и 8,247 млн.тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 25).

12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

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, котируемым на Казахстанской фондовой бирже, не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают постоянные налоговые разницы.

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

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

	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	4,356	3,376
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	4,322	4,450
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	430	651
Прочие	22	18
Итого вычитаемые временные разницы	9,130	8,495
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,739)	(2,773)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(2,739)	(2,773)
Чистые отложенные налоговые активы	6,391	5,722
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	1,278	1,144
Непризнанный отложенный налоговый актив	(864)	(890)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	414	254

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 годов, представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)
Операционная прибыль до налогообложения	3,400	7,440
Налог по установленной ставке	680	1,488
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг	(410)	(369)
Прочий необлагаемый налогом доход	(154)	(906)
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	1,492	-
Текущий налог на прибыль	1,608	213
Резерв отложенного налога на прибыль	(160)	(2,140)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	1,448	(1,927)

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

	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	254	(1,958)
Изменение отложенных налоговых активов	160	2,212
Конец периода	414	254

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 период.

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	1,903	9,339
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(228)	-
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	1,675	-
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	151,880,696	131,494,610
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	11.03	71.02
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	1,675	9,339
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	228	-
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	1,903	9,339
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	151,880,696	131,494,610
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	20,666,843	-
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	172,547,539	-
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	11.03	-

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 марта 2010 года (не аудировано)			31 декабря 2009 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство (Примечание 26)		Актив	Обязатель- ство (Примечание 26)
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	9,480	1,744	-	9,681	1,807	-
Встроенные производные финансовые инструменты	1,194	236	-	-	209	-
Контракты по ценным бумагам						
Свопы	3,821	191	29	3,860	211	27
Итого производные финансовые инструменты		2,171	29		2,227	27

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

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

	31 марта 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	9.65	66	9.65	66
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Пенсионный Фонд «Коргау»	5.15	28	5.15	28
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	16.62	27	16.62	27
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.83	23	2.67	5
АО «Процессинговый центр»	0.80	10	0.80	10
Прочее	-	4	-	5
		<u>195</u>		<u>178</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>127,697</u>		<u>164,536</u>

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

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

Долевые ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Группа не оценивает справедливую стоимость данных ценных бумаг в соответствии с учетной политикой Группы, так как определение справедливой стоимости ценных бумаг является не осуществимым.

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, и по состоянию на 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 7.

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

20. СРЕДСТВА В БАНКАХ

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

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

21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

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

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, и по состоянию на 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 7.

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

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

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 54,814 млн.тенге и 57,237 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 марта 2010 года (не аудировано)			31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	210,692	(46,166)	164,526	217,395	(48,525)	168,870
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	121,937	(18,524)	103,413	118,707	(18,868)	99,839
Необесцененные ссуды	408,006	-	408,006	390,765	-	390,765
Итого	740,635	(64,690)	675,945	726,867	(67,393)	659,474

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

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

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

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

	31 марта 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	50	58
Итого	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50</u>	<u>58</u>

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

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

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, и по состоянию на 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 7.

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

23. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Годовая процентная ставка (%)		31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
	мин	макс		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.63	9.25	72,896	75,692
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	3.85	9.20	38,618	40,554
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+8.3	23,517	23,754
Бессрочные финансовые инструменты	-	9.19	14,698	14,846
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.14	7.48	2,102	3,780
Корреспондентские счета других банков	-	-	391	485
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	3.08	7.10	279	290
Накопленный процентный расход			2,720	1,995
			<u>155,221</u>	<u>161,396</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0.25	0.11	25,622	29,652
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u><u>180,843</u></u>	<u><u>191,048</u></u>

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

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

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока. По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года шестимесячный LIBOR был равен 0.44% и 0.43%, соответственно.

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

В марте 2009 года, Группа досрочно погасила долгосрочную ссуду иностранного финансового института и признала прибыль в размере 20,206 млн.тенге от досрочного погашения долга (Примечание 11).

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2010 года и года, закончившегося 31 декабря 2009 года, соответственно.

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

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

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

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	745,409	661,856
Средства банков	<u>15,810</u>	<u>5,595</u>
	761,219	667,451
Начисленное вознаграждение	<u>8,231</u>	<u>8,740</u>
Итого средства клиентов и банков	<u>769,450</u>	<u>676,191</u>
	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	552,634	493,417
Депозиты до востребования	<u>192,775</u>	<u>168,439</u>
	745,409	661,856
Начисленное вознаграждение	<u>8,057</u>	<u>8,638</u>
Итого средства клиентов	<u>753,466</u>	<u>670,494</u>

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

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

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

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

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка, %	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Международные облигации	Долл.	02/02/2006-	02/02/2011-			
	США	30/01/2007	30/01/2014	8.00-8.63	107,867	108,918
Облигации выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004-	16/05/2010-			
		16/05/2007	27/12/2015	7.00-9.00	18,181	18,054
Международные еврооблигации	Тенге	20/09/2006	30/09/2011	8.25	13,960	14,041
Международные еврооблигации	Японская					
	Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.42	9,040	9,202
Облигации выпущенные в России	Долл.	21/01/2009-	26/07/2010-			
	США	20/11/2009	20/12/2012	8.65	283	284
Облигации выпущенные в России	Евро	02/02/2010-	06/08/2011-			
		10/02/2010	14/08/2011	5.0-5.25	38	49
Облигации выпущенные в России	Руб.	25/12/2009-	13/05/2010-			
		31/03/2010	16/11/2011	6.50-14.00	268	13
					149,637	150,561
Начисленное вознаграждение					2,145	4,393
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					151,782	154,954

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

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

В марте 2009 года Группа досрочно выкупила международные облигации, деноминированные в японских йенах. Номинальная стоимость выкупленных международных облигаций составила 23,100 млн. тенге. В связи с досрочным погашением международных облигаций Группой признан доход в сумме 8,247 млн. тенге (Примечание 11).

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	2,285	1,325
Начисленные комиссионные расходы	385	361
Авансы полученные	33	57
Производные финансовые инструменты (Примечание 17)	29	27
	2,732	1,770
Прочие нефинансовые обязательства:		
Палог к уплате, кроме налога на прибыль	963	794
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 7)	298	952
Итого прочие обязательства	3,993	3,516

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 7.

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

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

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

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

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(4,274)	162,452,526
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года проданные и выкупленные простые акции составили 5 млн.тенге и 10 млн.тенге, соответственно.

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

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

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано) Количество	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года Количество
Привилегированные акции на начало периода	65,217	-
Выпущенные привилегированные акции	39,184,038	65,217
Привилегированные акции на конец периода	39,249,255	65,217
Простые акции на начало периода	144,524,124	144,480,531
Выпущенные простые акции	17,922,646	53,623
Покупка собственных акций	-	(10,030)
Продажа выкупленных акций	5,756	-
Простые акции на конец периода	162,452,526	144,524,124

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 отчете о финансовом положении.

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 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 марта 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	37,007	37,007	51,914	51,914
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	5,002	1,000	10,151	2,030
Обязательства по предоставлению займов в будущем	106	53	339	170
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>42,115</u>	<u>38,060</u>	<u>62,404</u>	<u>54,114</u>

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

	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Денежные средства	13,433	16,638
Недвижимость	6,564	11,973
Гарантии и поручительства	3,974	7,440
Движимое имущество	2,264	4,390
Земля	1,622	2,995
Товары в обороте	1,378	1,652
Готовая продукция	62	239
Прочее	7,710	6,587
Итого	<u>37,007</u>	<u>51,914</u>

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

	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Готовая продукция	3,161	4,664
Недвижимость	1,392	36
Денежные средства	235	4,699
Товары в обороте	136	322
Движимое имущество	78	361
Необеспеченные	-	69
Итого	<u>5,002</u>	<u>10,151</u>

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года, Группой были созданы провизии по обязательствам гарантий на общую сумму 298 млн. тенге и 952 млн. 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.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 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 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 31 марта 2010 и 31 декабря 2009 годов в сумме 159,926 млн. тенге и 156,211 млн. тенге, соответственно.

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

	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Ценные бумаги	152,664	149,662
Инвестиции в капитал	4,643	4,692
Вклады в других банках	2,571	1,795
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	7	6
Производные финансовые инструменты	-	3
Прочие активы	41	53
Итого фидуциарные активы	<u>159,926</u>	<u>156,211</u>

В том числе активы пенсионных фондов по состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 годов в сумме 56,368 млн. тенге и 54,816 млн. тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 67,755 млн.тенге и 36,461 млн.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 их необходимыми. Согласно судебному законодательству, период налоговой проверки может быть изменен по решению суда, если последний подтвердит факт запрета налоговым органам проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

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

Экономическая среда

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан.

В связи с тем, что 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.

Несмотря на общее улучшение экономической ситуации в Республике Казахстан в последние годы, Республика Казахстан продолжает проявлять определенные характеристики переходной экономики, которые включают в себя, но не ограничиваются, валютный контроль, ограниченную конвертируемость валюты, относительно высокий уровень инфляции и непрерывные структурные реформы со стороны государства.

В результате, законы и положения, влияющие на бизнес в Республике Казахстан, продолжают быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан подвержено различным толкованиям. Кроме того, предприятия, осуществляющие свою основную деятельность в Республике Казахстан, постоянно сталкиваются с различными юридическими и финансовыми трудностями. Будущее экономическое развитие в значительной степени зависит от эффективности экономических, налогово-бюджетных и валютных реформ, проводимых правительством, а также от изменений в юридической, нормативно-правовой и политической сферах.

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности

Мировые и Казахстанские финансовые рынки характеризуются значительной волатильностью и ограниченной ликвидностью с того момента, как осенью 2007 года разразился мировой финансовый кризис и усугубился с августа 2008 года. Побочным эффектом данных событий явилось всеобщее беспокойство по поводу стабильности финансовых рынков и дееспособности контрагентов. Многие кредиторы и институциональные инвесторы сократили объемы финансирования, тем самым существенно снизив ликвидность мировой финансовой системы.

Несмотря на то, что многие страны, включая Республику Казахстан, отметили в последнее время улучшение ситуации на финансовых рынках, возможен дальнейший экономический спад, требующий от правительства дополнительных антикризисных мер. Негативные изменения, вызванные системными рисками мировой финансовой системы, включая ухудшение кредитных условий или снижение цен на нефть и газ, могут замедлить или остановить экономическое развитие Республики Казахстан, тем самым лишая Группу доступа к капиталу и негативно влияя на стоимость капитала для Группы, а также на результаты ее деятельности, финансовое положение и дальнейшее развитие.

Несмотря на предпринимаемые правительством стабилизационные меры, направленные на улучшение ликвидности банков и компаний, в Республике Казахстан по-прежнему сохраняется неопределенность в отношении доступности и стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, влияющая на финансовое положение Группы, результаты ее деятельности и экономические перспективы.

Руководство не может достоверно оценить воздействие любых дальнейших ухудшений ликвидности финансовых рынков и роста волатильности на валютных и фондовых рынках на финансовое положение Группы. Руководство Группы считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивого развития бизнеса в настоящих условиях.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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:

	31 марта 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 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
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	6,723	744,847	6,996	732,909
- прочим связанным сторонам	6,452		6,723	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	271		273	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(262)		(297)	
- прочим связанным сторонам	(262)	(64,690)	(297)	(67,394)
Средства клиентов и банков	46,718	769,450	24,450	676,191
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	38,949		18,829	
- прочим связанным сторонам	7,769		5,621	
Выпущенные долговые ценные бумаги	41	151,782	-	154,954
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	41		-	
Выданные гарантии и подобные обязательства	1	37,007	1	51,914
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	1		1	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. 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 имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам Материнской Компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года (не аудировано)		Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 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
Процентный доход	111	27,527	77	25,956
- прочим связанным сторонам	106		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	5		77	
Процентный расход	(924)	(20,370)	(762)	(19,515)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(740)		-	
- прочим связанным сторонам	(184)		(762)	
Операционные расходы (заработная плата)	(29)	(5,491)	(26)	(4,495)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(29)		(26)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, представлена краткосрочными выплатами сотрудникам.

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года была пересмотрена. Группа ранее раскрывала внутрисегментные операции для определенных сегментов; однако, Группа не имеет внутрисегментных операций и, следовательно, соответствующая сегментная информация была пересмотрена.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Сегменты Группы - это стратегические бизнес единицы, которые предоставляют различные продукты и услуги, и управление осуществляется отдельно.

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 и услуги, предоставляемые каждым сегментом:

- 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, структуризация финансирования, корпоративный лизинг, а также консультации по слиянию и приобретению компаний.

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, и используется главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансферного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2010 года* (не аудировано)
Процентные доходы	8,476	20,263	2,333	31,072
Процентные расходы	(7,075)	(16,031)	(809)	(23,915)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	105	(2,792)	-	(2,687)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	213	213
Чистый реализованный убыток от выбытия обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(319)	(319)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	374	561	-	935
Доходы по услугам и комиссии полученные	608	2,827	42	3,477
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(180)	(64)	(244)
Прочие доходы	-	3	-	3
Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	150	129	77	356
Итого операционные доходы	2,638	4,780	1,473	8,891
Операционные расходы	(1,931)	(3,293)	(267)	(5,491)
Операционная прибыль до налогообложения	707	1,487	1,206	3,400
Расходы по налогу на прибыль	(435)	(1,013)	-	(1,448)
Чистая прибыль	272	474	1,206	1,952
Активы по сегментам**	252,916	633,284	374,266	1,260,466
Обязательства по сегментам	307,621	582,312	254,007	1,143,940
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(8)	(365)	(11)	(384)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	252,622	427,535	-	680,157
Основные средства и нематериальные активы	2,244	18,231	684	21,159
Средства клиентов и банков	307,217	462,233	-	769,450
Капитальные затраты	-	341	-	341

* - Для того, чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 3,545 млн. тенге, (3,545) млн. тенге, 8 млн. тенге и (8) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2009 года* (не аудировано) (пересмотрено)
Процентные доходы	9,401	17,868	2,771	30,040
Процентные расходы	(5,102)	(18,151)	(346)	(23,599)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(6,590)	(9,092)	-	(15,682)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(17,271)	(17,271)
Чистая реализованная прибыль от выбытия обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	68	68
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,167	4,751	-	7,918
Доход от погашения досрочного обязательства	-	-	28,453	28,453
Доходы по услугам и комиссии полученные	518	2,300	26	2,844
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(251)	(48)	(299)
Прочие доходы	4	212	-	216
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(263)	(490)	-	(753)
Итого операционные доходы	1,135	(2,853)	13,653	11,935
Операционные расходы	(1,883)	(2,286)	(326)	(4,495)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(748)	(5,139)	13,327	7,440
Возмещение по налогу на прибыль	771	1,156	-	1,927
Чистая прибыль	23	(3,983)	13,327	9,367
Активы по сегментам**	272,609	258,390	411,996	942,995
Обязательства по сегментам	227,394	207,030	408,759	843,183
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(8)	(343)	(11)	(362)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	272,609	421,147	-	693,756
Основные средства и нематериальные активы	2,345	7,495	699	10,539
Средства клиентов и банков	227,394	227,998	515	455,907
Капитальные затраты	-	413	4	417

* - Для того, чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 4,084 млн. тенге, (4,084) млн. тенге, 9 млн. тенге и (9) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2010 и 2009 годов и за периоды, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 марта 2010 года (не аудировано)
Процентные доходы	23,775	297	3,455	27,527
Процентные расходы	(16,892)	(56)	(3,422)	(20,370)
Активы по сегментам *	1,208,056	12,553	39,857	1,260,466
Обязательства по сегментам	1,095,324	9,344	39,272	1,143,940
Условные обязательства	35,504	-	1,503	37,007
Капитальные затраты	333	8	-	341

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 марта 2009 года (не аудировано)
Процентные доходы	21,895	66	3,995	25,956
Процентные расходы	(15,535)	(20)	(3,960)	(19,515)
Активы по сегментам *	744,047	7,085	191,863	942,995
Обязательства по сегментам	647,821	4,224	191,138	843,183
Условные обязательства	55,147	-	6,179	61,326
Капитальные затраты	416	1	-	417

*- за минусом текущего и 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, не учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности Группы представлена ниже:

	31 марта 2010 года (не аудировано)		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	213,491	213,491	245,429	245,429
Средства в банках	743	743	700	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	680,157	714,901	665,515	686,754
Инвестиции, удерживаемые до погашения	196,103	195,140	44,166	42,685
Прочие финансовые активы	2,569	2,569	1,629	1,629
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	180,843	185,014	191,048	197,758
Средства клиентов и банков	769,450	717,990	676,191	667,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	151,782	152,926	154,954	143,585
Субординированные облигации	37,872	34,612	37,244	32,988
Прочие финансовые обязательства	2,732	2,732	1,770	1,770

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равны справедливой стоимости в следствие относительно короткого срока данных финансовых активов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 марта 2010 года (не аудировано)			31 декабря 2009 года		
	Котируемая рыночная цена (уровень 1)	Метод оценки- Исследуе- мые рыночные данные (уровень 2)	Итого	Котируемая рыночная цена (уровень 1)	Метод оценки- Исследуе- мые рыночные данные (уровень 2)	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	9,434	2,738	12,172	7,595	2,809	10,404
Производные финансовые инструменты	-	2,171	2,171	-	2,227	2,227
Контракты с иностранной валютой						
- Свопы	-	1,744	1,744	-	1,807	1,807
- Встроенные производные инструменты	-	236	236	-	209	209
Контракты с ценными бумагами						
- Свопы	-	191	191	-	211	211
Долговые ценные бумаги	9,434	237	9,671	7,595	164	7,759
Долевые ценные бумаги	-	330	330	-	418	418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	126,152	1,545	127,697	162,742	1,794	164,536
Долговые ценные бумаги	126,152	1,350	127,502	162,742	1,616	164,358
Долевые ценные бумаги	-	195	195	-	178	178
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	29	29	-	27	27
Производные финансовые инструменты	-	29	29	-	27	27
Контракты с ценными бумагами						
- Свопы	-	29	29	-	27	27

33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

	31 марта 2010 года (не аудировано)	31 декабря 2009 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,847	52,710
Нераспределенная прибыль и убытки от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	45,995	44,091
Доля миноритарных акционеров	732	683
Итого квалифицированный капитал первого уровня	116,574	97,484
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	58,287	48,742
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую	14,821	15,349
Фонд переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для	581	138
Итого квалифицированный капитал второго уровня	73,689	64,229
Итого нормативный капитал	190,263	161,713
Активы с различной степенью риска	705,170	713,862
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	16.53%	13.66%
Итого коэффициент достаточности капитала	26.98%	22.65%

В соответствии с установленными Базельским Соглашением количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, 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. 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 финансовых инструментов, отраженных на балансе, 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

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 марта 2010 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	129,502	908	83,081	213,491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,101	2,696	3,375	12,172
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	126,242	1,044	411	127,697
Инвестиции, удерживаемые до погашения	195,803	-	300	196,103
Средства в банках	266	-	477	743
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	653,663	26,426	68	680,157
Прочие финансовые активы	2,369	200	-	2,569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,113,946	31,274	87,712	1,232,932
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	75,974	14,149	90,720	180,843
Средства клиентов и банков	767,990	1,460	-	769,450
Выпущенные долговые ценные бумаги	151,184	598	-	151,782
Прочие финансовые обязательства	2,709	21	2	2,732
Субординированные облигации	37,872	-	-	37,872
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,035,729	16,228	90,722	1,142,679
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	78,217	15,046	(3,010)	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	112,995	1,718	130,716	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,386	1,579	3,439	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162,623	1,489	424	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43,709	151	306	44,166
Средства в банках	267	-	433	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	634,947	30,047	521	665,515
Прочие финансовые активы	1,565	64	-	1,629
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	961,492	35,048	135,839	1,132,379
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	81,686	15,132	94,230	191,048
Средства клиентов и банков	675,175	1,016	-	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,537	349	127,068	154,954
Прочие финансовые обязательства	1,698	34	38	1,770
Субординированные облигации	37,244	-	-	37,244
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	823,340	16,531	221,336	1,061,207
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	138,152	18,517	(85,497)	

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 обязательствами. Финансовый департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

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

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 марта 2010 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.42%	36,486	29,416	-	-	-	65,902
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.69%	792	93	981	6,331	1,474	9,671
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.45%	21,206	63,046	33,780	5,697	3,773	127,502
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2.96%	24,052	110,166	38,335	21,230	2,320	196,103
Средства в банках	2.31%	669	-	74	-	-	743
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	10.40% - 14.90%	91,025	17,885	120,172	316,580	134,495	680,157
Итого активы, по которым начисляются проценты		174,230	220,606	193,342	349,838	142,062	1,080,078
Денежные средства и их эквиваленты		147,589	-	-	-	-	147,589
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	12	-	418	2,071	2,501
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	195	195
Прочие финансовые активы		2,569	-	-	-	-	2,569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		324,388	220,618	193,342	350,256	144,328	1,232,932
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.89%	28,993	3,896	12,164	88,912	46,487	180,452
Средства клиентов и банков	7.68%	43,988	34,042	156,174	339,085	4,300	577,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.08%	509	2,663	43,538	89,659	15,413	151,782
Субординированные облигации	8.49%	548	2,481	26	1,953	32,864	37,872
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		74,038	43,082	211,902	519,609	99,064	947,695
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		391	-	-	-	-	391
Средства клиентов и банков		191,861	-	-	-	-	191,861
Прочие финансовые обязательства		2,703	10	19	-	-	2,732
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		268,993	43,092	211,921	519,609	99,064	1,142,679
Разница между активами и обязательствами		55,395	177,526	(18,579)	(169,353)	45,264	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		100,192	177,524	(18,560)	(169,771)	42,998	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		100,192	277,716	259,156	89,385	132,383	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		8.13%	22.52%	21.02%	7.25%	10.74%	

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.42%	60,128	43,898	25	-	-	104,051
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.45%	1,613	3	906	4,469	545	7,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.05%	149,319	43	212	5,853	8,931	164,358
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.42%	507	2,438	18,856	18,700	3,665	44,166
Средства в банках	0.56%	84	501	115	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	6.30% - 14.95%	78,603	32,571	115,939	308,908	129,494	665,515
Итого активы, по которым начисляются проценты		290,254	79,454	136,053	337,930	142,635	986,326
Денежные средства и их эквиваленты		141,378	-	-	-	-	141,378
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		422	-	-	420	2,026	2,868
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	178	178
Прочие финансовые активы		1,629	-	-	-	-	1,629
Итого финансовые активы		433,683	79,454	136,053	338,350	144,839	1,132,379
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.91%	35,068	4,814	11,506	71,564	67,611	190,563
Средства клиентов и банков	7.44%	85,968	26,638	107,803	283,633	4,300	508,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.63%	3,228	459	7,023	128,466	15,778	154,954
Субординированные облигации	8.54%	-	104	2,342	1,946	32,852	37,244
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		124,264	32,015	128,674	485,609	120,541	891,103
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		485	-	-	-	-	485
Средства клиентов и банков		167,849	-	-	-	-	167,849
Прочие финансовые обязательства		1,743	-	27	-	-	1,770
Итого финансовые обязательства		294,341	32,015	128,701	485,609	120,541	1,061,207
Разница между активами и обязательствами		139,342	47,439	7,352	(147,259)	24,298	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		165,990	47,439	7,379	(147,679)	22,094	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		165,990	213,429	220,808	73,129	95,223	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.66%	18.85%	19.50%	6.46%	8.41%	

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2010 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 обязательствами 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 обязательствами. 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 представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 146.98 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 197.69 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.580 тенге	Прочая Валюта	31 марта 2010 года (не аудировано) Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	117,486	49,540	45,802	20	643	213,491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,429	2,973	56	18	2,696	12,172
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	123,495	4,130	72	-	-	127,697
Инвестиции, удерживаемые до погашения	196,103	-	-	-	-	196,103
Средства в банках	116	627	-	-	-	743
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	339,943	328,204	8,320	-	3,690	680,157
Прочие финансовые активы	1,878	524	93	-	74	2,569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	785,450	385,998	54,343	38	7,103	1,232,932
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	64,062	113,867	2,913	-	1	180,843
Средства клиентов и банков	571,182	144,957	51,335	-	1,976	769,450
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,829	110,378	40	9,262	273	151,782
Прочие финансовые обязательства	2,030	561	77	-	64	2,732
Субординированные облигации	37,872	-	-	-	-	37,872
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	706,975	369,763	54,365	9,262	2,314	1,142,679
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	78,475	16,235	(22)	(9,224)	4,789	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 марта 2010 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 146.98 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 197.69 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.580 тенге	Прочая Валюта	31 марта 2010 года (не аудировано) Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	9,480	-	9,480
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(7,703)	-	-	-	(7,703)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	-	(7,703)	-	9,480	-	1,777
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	78,475	8,532	(22)	256	4,789	

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 148.46 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 213.95 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.610 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	102,523	94,632	46,761	28	1,485	245,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,600	2,219	-	6	1,579	10,404
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	159,945	4,515	76	-	-	164,536
Инвестиции, удерживаемые до погашения	44,015	151	-	-	-	44,166
Средства в банках	116	584	-	-	-	700
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	314,175	337,903	10,546	-	2,891	665,515
Прочие финансовые активы	909	450	239	6	25	1,629
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	628,283	440,454	57,622	40	5,980	1,132,379
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	68,332	117,313	4,901	-	502	191,048
Средства клиентов и банков	428,539	193,092	52,606	-	1,954	676,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,593	113,025	49	9,274	13	154,954
Прочие финансовые обязательства	1,020	6	630	-	114	1,770
Субординированные облигации	37,244	-	-	-	-	37,244
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	567,728	423,436	58,186	9,274	2,583	1,061,207
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	60,555	17,018	(564)	(9,234)	3,397	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 148.46 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 213.95 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.610 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2009 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	9,660	-	9,660
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(7,781)	-	-	-	(7,781)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	-	(7,781)	-	9,660	-	1,879
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	60,555	9,237	(564)	426	3,397	