

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ | 2 |
| СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (НЕ АУДИРОВАНО): | |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | 3-4 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | 5 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 года (не аудировано) | 6 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | 7 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | 8-9 |
| Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | 10-52 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее совместно «Группа») отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2011 года, и результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, и изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «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;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на сжатое промежуточное консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, была утверждена 1 августа 2011 года Правлением Группы.

От имени Правления Группы

Ли В.С.
Председатель Правления



Ги Хонг
Заместитель Председателя
Правления

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

1 августа 2011 года
г. Алматы

1 августа 2011 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2011 года, сжатых промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по обзору финансовой отчетности 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором предприятия». Обзор сжатой промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзор предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Выводы по результатам обзора

По результатам проведенного нами обзора мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte, LLP

1 августа 2011 года

г. Алматы

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

| | Примечания | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|--|------------|---|---|--|--|
| Процентные доходы | 5, 24 | 43,576 | 51,689 | 23,212 | 24,162 |
| Процентные расходы | 5, 24 | <u>(32,146)</u> | <u>(40,743)</u> | <u>(15,532)</u> | <u>(20,373)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 11,430 | 10,946 | 7,680 | 3,789 |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 6 | <u>(10,754)</u> | <u>(4,805)</u> | <u>(8,399)</u> | <u>(2,118)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД) | | <u>676</u> | <u>6,141</u> | <u>(719)</u> | <u>1,671</u> |
| Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 7 | 744 | 1,094 | 241 | 881 |
| Чистая реализованная прибыль /(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи | 8 | 348 | (303) | 187 | 16 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 9 | 1,786 | 1,272 | 698 | 337 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 10 | 8,786 | 7,099 | 4,778 | 3,630 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 10 | (812) | (552) | (431) | (316) |
| Прочие (расходы)/доходы | | (12) | 24 | (18) | 21 |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям | 6 | <u>1,510</u> | <u>(249)</u> | <u>1,295</u> | <u>(605)</u> |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | <u>12,350</u> | <u>8,385</u> | <u>6,750</u> | <u>3,964</u> |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 13,026 | 14,526 | 6,031 | 5,635 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 11, 24 | <u>(12,250)</u> | <u>(11,432)</u> | <u>(6,248)</u> | <u>(5,941)</u> |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

| | Примечания | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|--|------------|---|---|--|--|
| ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 776 | 3,094 | (217) | (306) |
| Экономия/(расходы) по налогу на прибыль | 12 | 446 | (1,128) | 287 | 320 |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 1,222 | 1,966 | 70 | 14 |
| Относящаяся к: | | | | | |
| Аktionерам материнского Банка | | 1,117 | 1,945 | 20 | 42 |
| Неконтрольным долям владения | | 105 | 21 | 50 | (28) |
| ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ | | 1,222 | 1,966 | 70 | 14 |
| Базовая прибыль на акцию (тенге) | 13 | 5.54 | 10.39 | 0.10 | 0.22 |
| Разводненная прибыль на акцию (тенге) | 13 | 5.54 | 10.39 | 0.10 | 0.22 |

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы



Хонг

Заступитель Председателя
Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

| | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|--|--|--|---|---|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | 1,222 | 1,966 | 70 | 14 |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 352 | 242 | (724) | (166) |
| Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности | 201 | (105) | 54 | (141) |
| ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | 553 | 137 | (670) | (307) |
| ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | 1,775 | 2,103 | (600) | (293) |
| Относящаяся к: | | | | |
| Аktionерам материнского банка | 1,670 | 2,082 | (650) | (265) |
| Неконтрольным долям владения | 105 | 21 | 50 | (28) |
| ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | 1,775 | 2,103 | (600) | (293) |

От имени Правления

Ли В.С.
Председатель Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы



Ги Хонг
Заместитель Председателя
Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

| | Примечания | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--|------------|---|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14 | 129,315 | 209,163 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 15 | 19,204 | 13,495 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 16 | 167,702 | 100,176 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 17 | 51,692 | 163,812 |
| Средства в банках | | 1,849 | 1,649 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 18, 24 | 740,986 | 699,456 |
| Активы по текущему налогу на прибыль | | 2,148 | 2,162 |
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 12 | 2,274 | 1,693 |
| Прочие активы | | 15,123 | 10,538 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 23,513 | 22,414 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1,153,806 | 1,224,558 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 19, 24 | 137,307 | 146,921 |
| Средства клиентов и банков | 20, 24 | 750,830 | 796,382 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 | 135,589 | 153,891 |
| Прочие обязательства | | 8,120 | 6,969 |
| Субординированные облигации | | 35,405 | 35,614 |
| Итого обязательства | | 1,067,251 | 1,139,777 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка: | | | |
| Уставный капитал | 22 | 69,824 | 69,841 |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 1,106 | 754 |
| Фонд/(дефицит) курсовых разниц | | 176 | (25) |
| Нераспределенная прибыль | | 14,424 | 13,307 |
| Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка | | 85,530 | 83,877 |
| Неконтрольные доли владения | | 1,025 | 904 |
| Итого капитал | | 86,555 | 84,781 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 1,153,806 | 1,224,558 |
| Базовая (тенге) | 13 | 448 | 436 |
| Разводненная (тенге) | 13 | 300 | 300 |

От имени Правления:

Ли В.С.

Председатель Правления



Хонг

Заместитель Председателя
Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы

1 августа 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

| | Уставный капитал | Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Фонд/ (дефицит) курсовых разниц | Нераспределенная прибыль | Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка | Неконтрольные доли владения | Итого капитал |
|---|------------------|---|---------------------------------|--------------------------|--|-----------------------------|---------------|
| 31 декабря 2009 года | 52,710 | (10) | 147 | 44,092 | 96,939 | 683 | 97,622 |
| Чистая прибыль | - | - | - | 1,945 | 1,945 | 21 | 1,966 |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | 242 | - | - | 242 | - | 242 |
| Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности | - | - | (105) | - | (105) | - | (105) |
| Чистая совокупная прибыль/(убыток) | - | 242 | (105) | 1,945 | 2,082 | 21 | 2,103 |
| Выкуп собственных акций | (7) | - | - | - | (7) | - | (7) |
| Выпуск простых акций | 5,377 | - | - | - | 5,377 | - | 5,377 |
| Выпуск привилегированных акций | 11,755 | - | - | - | 11,755 | - | 11,755 |
| Изменение неконтрольных долей владения | - | - | - | - | - | 102 | 102 |
| 30 июня 2010 года (не аудировано) | 69,835 | 232 | 42 | 46,037 | 116,146 | 806 | 116,952 |
| 31 декабря 2010 года | 69,841 | 754 | (25) | 13,307 | 83,877 | 904 | 84,781 |
| Чистая прибыль | - | - | - | 1,117 | 1,117 | 105 | 1,222 |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | 352 | - | - | 352 | - | 352 |
| Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности | - | - | 201 | - | 201 | - | 201 |
| Чистая совокупная прибыль | - | 352 | 201 | 1,117 | 1,670 | 105 | 1,775 |
| Выкуп собственных акций | (17) | - | - | - | (17) | - | (17) |
| Изменение неконтрольных долей владения | - | - | - | - | - | 16 | 16 |
| 30 июня 2011 года (не аудировано) | 69,824 | 1,106 | 176 | 14,424 | 85,530 | 1,025 | 86,555 |

От имени Правления Группы

Лян В.С.
Председатель Правления



1 августа 2011 года
г. Алматы

Хонг
Заместитель Председателя
Правления
1 августа 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

| | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 429 | 443 |
| Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 1,441 | 2,097 |
| Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения | 1,904 | 2,370 |
| Процентный доход, полученный по средствам в банках | 273 | 358 |
| Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 38,981 | 30,157 |
| Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 498 | 881 |
| Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций | (4,330) | (4,789) |
| Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков | (22,580) | (27,140) |
| Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам | (7,788) | (8,218) |
| Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям | (1,868) | (1,645) |
| Доходы по услугам и комиссии, полученные | 8,780 | 7,165 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (726) | (609) |
| Прочие (расходы уплаченные)/доходы полученные | (12) | 24 |
| Операционные расходы уплаченные | (14,132) | (16,073) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 870 | (14,979) |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | (4,898) | (1,020) |
| Средства в банках | (193) | (33) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | (57,729) | (24,789) |
| Прочие активы | (1,679) | (1,402) |
| (Уменьшение)/ увеличение операционных обязательств: | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | (9,064) | (13,917) |
| Средства клиентов и банков | (19,623) | 137,178 |
| Прочие обязательства | 2,907 | 6,081 |
| (Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | (89,409) | 87,119 |
| Налог на прибыль уплаченный | (121) | (1,628) |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности | (89,530) | 85,491 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (2,985) | (1,274) |
| Поступления от продажи основных средств | 536 | 24 |
| Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 78,797 | 244,218 |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (145,688) | (373,848) |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения | 218,498 | 137,047 |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения | (106,410) | (128,508) |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | 42,748 | (122,341) |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах казахстанских тенге)

| | Примечания | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Поступления от увеличения уставного капитала в форме простых и привилегированных акции | | - | 17,132 |
| Выкуп собственных акций | | (17) | (7) |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | | (35,932) | (3,462) |
| Погашение субординированных облигаций | | - | (2,000) |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | | 906 | 1,813 |
| Чистый (отток) / приток денежных средств от финансовой деятельности | | (35,043) | 13,476 |
| Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам | | 1,977 | (8,542) |
| ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | (79,848) | (31,916) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 14 | 209,163 | 245,429 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 14 | 129,315 | 213,513 |

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления

1 августа 2011 года
г. Алматы



1 августа 2011 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

1 августа 2011 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 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. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года.

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

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

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

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

| | 30 июня 2011 года % | 31 декабря 2010 года % |
|---|---------------------------|------------------------------|
| | (не аудировано) | |
| Кookmin Bank | 41.93 | 41.93 |
| Байсеитов Б.Р. | 25.10 | 25.10 |
| МФК | 10.00 | 10.00 |
| Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акции) | 22.97 | 22.97 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 1 августа 2011 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 2010 года.

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

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

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

Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Стандарты и Интерпретации касающиеся представления и раскрытия информации в текущем периоде

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

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

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

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправки к МСБУ 1 поясняют, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным.

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

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт требует, чтобы материнская компания представляла консолидированную финансовую отчетность, как единый хозяйствующий субъект, заменив требования ранее

содержавшиеся в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SEC - 12 «Консолидация - компании специального назначения». Стандарт определяет принципы контроля, показывает, как определить контролирует ли инвестор инвестиции, следовательно, должен ли он консолидировать эти инвестиции, а также устанавливает принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности. Стандарт вводит единую модель консолидации для всех лиц на основе контроля, независимо от характера инвестиций.

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

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

- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством. Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.
- Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До

настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

- В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

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

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

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|--|--|--|---|---|
| Процентные доходы: | | | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | | | |
| - процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены | 18,881 | 27,031 | 10,063 | 13,129 |
| - процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению | 22,839 | 22,250 | 12,172 | 9,860 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,856 | 2,408 | 977 | 1,173 |
| Итого процентные доходы | 43,576 | 51,689 | 23,212 | 24,162 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают: | | | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 39,070 | 45,773 | 20,911 | 21,549 |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения | 1,872 | 2,269 | 898 | 1,172 |
| Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам | 498 | 881 | 287 | 202 |
| Проценты по средствам в банках | 280 | 358 | 139 | 66 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 41,720 | 49,281 | 22,235 | 22,989 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости: | | | | |
| Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 1,360 | 1,932 | 715 | 922 |
| Проценты по финансовым активам, первоначально отраженным по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 496 | 476 | 262 | 251 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 1,856 | 2,408 | 977 | 1,173 |
| Итого процентные доходы | 43,576 | 51,689 | 23,212 | 24,162 |
| Процентные расходы: | | | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 32,146 | 40,743 | 15,532 | 20,373 |
| Итого процентные расходы | 32,146 | 40,743 | 15,532 | 20,373 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | | | |
| Проценты по средствам клиентов и банков | 19,985 | 26,176 | 9,566 | 13,155 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 6,763 | 8,177 | 3,276 | 4,066 |
| Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций | 3,780 | 4,740 | 1,844 | 2,325 |
| Проценты по субординированным облигациям | 1,618 | 1,650 | 846 | 827 |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 32,146 | 40,743 | 15,532 | 20,373 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 11,430 | 10,946 | 7,680 | 3,789 |

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2011 годов | Потребитель- ские займы (не аудировано) | Корпоратив- ные займы (не аудировано) | Дебиторская задолженность по кредитным картам (не аудировано) | Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 18) (не аудировано) |
|---|---|---|---|--|
| 31 декабря 2009 года | 9,985 | 57,334 | 74 | 67,393 |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | 717 | 4,100 | (12) | 4,805 |
| Списание активов | (1,296) | (5,963) | - | (7,259) |
| Восстановление ранее списанных активов | 240 | 4,092 | - | 4,332 |
| Курсовая разница | 204 | 1,138 | - | 1,342 |
| 30 июня 2010 года (не аудировано) | 9,850 | 60,701 | 62 | 70,613 |
| 31 декабря 2010 года | 12,069 | 93,679 | 41 | 105,789 |
| Формирование резервов | 2,637 | 7,884 | 233 | 10,754 |
| Списание активов | (3,309) | (4,692) | - | (8,001) |
| Восстановление ранее списанных активов | 1,865 | 5,418 | - | 7,283 |
| Курсовая разница | (40) | (287) | - | (327) |
| 30 июня 2011 года (не аудировано) | 13,222 | 102,002 | 274 | 115,498 |
| За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 и 2011 годов | Потребитель- ские займы (не аудировано) | Корпоратив- ные займы (не аудировано) | Дебиторская задолженность по кредитным картам (не аудировано) | Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 18) (не аудировано) |
| 31 марта 2010 года (не аудировано) | 9,348 | 55,272 | 70 | 64,690 |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | 822 | 1,304 | (8) | 2,118 |
| Списание активов | (737) | (1,086) | - | (1,823) |
| Восстановление ранее списанных активов | 161 | 3,778 | - | 3,939 |
| Курсовая разница | 256 | 1,433 | - | 1,689 |
| 30 июня 2010 года (не аудировано) | 9,850 | 60,701 | 62 | 70,613 |
| 31 марта 2011 года | 12,332 | 95,483 | 46 | 107,861 |
| Формирование резервов | 1,820 | 6,351 | 228 | 8,399 |
| Списание активов | (1,592) | (552) | - | (2,144) |
| Восстановление ранее списанных активов | 630 | 667 | - | 1,297 |
| Курсовая разница | 32 | 53 | - | 85 |
| 30 июня 2011 года (не аудировано) | 13,222 | 102,002 | 274 | 115,498 |

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

| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2011 годов | Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17) (не аудировано) | Основные средства и нематериальные активы (не аудировано) | Прочие активы (не аудировано) | Гарантии и аккредитивы (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
|---|--|--|--|---|----------------------------------|
| 31 декабря 2010 года (Восстановление)/ | 1,264 | 5,639 | 7,019 | 952 | 14,874 |
| формирование резервов | (238) | - | 623 | (136) | 249 |
| Списание активов | (62) | - | (529) | - | (591) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 3 | 16 | 19 |
| 30 июня 2010 года (не аудировано) | 964 | 5,639 | 7,116 | 832 | 14,551 |
| 31 декабря 2010 года | 749 | 5,639 | 6,766 | 1,050 | 14,204 |
| Формирование / (восстановление) резервов | 12 | - | (1,132) | (390) | (1,510) |
| Списание активов | (13) | (5,639) | (146) | (15) | (5,813) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 1,110 | - | 1,110 |
| Курсовая разница | - | - | 152 | 5 | 157 |
| 30 июня 2011 года (не аудировано) | 748 | - | 6,750 | 650 | 8,148 |
| За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 и 2011 годов | Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17) (не аудировано) | Основные средства и нематериальные активы (не аудировано) | Прочие активы (не аудировано) | Гарантии и аккредитивы (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
| 31 марта 2010 года (Восстановление)/ | 1,172 | 5,639 | 7,062 | 298 | 14,171 |
| формирование резервов | (161) | - | 248 | 518 | 605 |
| Списание активов | (47) | - | (189) | - | (236) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 3 | 16 | 19 |
| Курсовая разница | - | - | (8) | - | (8) |
| 30 июня 2010 года (не аудировано) | 964 | 5,639 | 7,116 | 832 | 14,551 |
| 31 марта 2011 года | 747 | 5,639 | 6,710 | 847 | 13,943 |
| Формирование / (восстановление) резервов | 47 | - | (1,155) | (187) | (1,295) |
| Списание активов | (13) | (5,639) | (33) | (15) | (5,700) |
| Восстановление ранее списанных активов | (33) | - | 1,076 | - | 1,043 |
| Курсовая разница | - | - | 152 | 5 | 157 |
| 30 июня 2011 года (не аудировано) | 748 | - | 6,750 | 650 | 8,148 |

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

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|---|--|--|---|---|
| Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливо стоимости через прибыли или убытки | 744 | 1,094 | 241 | 881 |
| Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 744 | 1,094 | 241 | 881 |
| Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает: | | | | |
| Нереализованная прибыль/(убыток) от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов | 316 | 27 | (72) | (248) |
| Нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | 201 | 400 | 235 | 421 |
| Реализованная прибыль по торговым операциям | 154 | 515 | 22 | 488 |
| Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | 73 | 152 | 56 | 220 |
| Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 744 | 1,094 | 241 | 881 |

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

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

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|---|--|--|---|---|
| Чистая реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 295 | (51) | 187 | 21 |
| Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 53 | (252) | - | (5) |
| Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 348 | (303) | 187 | 16 |

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|--|--|--|---|---|
| Дилинговые операции, нетто | 1,733 | 1,291 | 723 | 476 |
| Курсовые разницы, нетто | <u>53</u> | <u>(19)</u> | <u>(25)</u> | <u>(139)</u> |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | <u>1,786</u> | <u>1,272</u> | <u>698</u> | <u>337</u> |

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|---|--|--|---|---|
| Доходы по услугам и комиссии полученные: | | | | |
| Расчетные операции | 1,891 | 1,659 | 1,036 | 922 |
| Кассовые операции | 1,798 | 1,401 | 1,028 | 790 |
| Выдача гарантий | 1,609 | 1,439 | 884 | 691 |
| Платежные карты | 1,343 | 956 | 725 | 525 |
| Проведение доверительных операций | 1,023 | 677 | 511 | 218 |
| Операции с иностранной валютой | 485 | 395 | 271 | 230 |
| Проведение документарных операций | 189 | 151 | 76 | 50 |
| Услуги по Интернет-банкингу | 153 | 129 | 80 | 68 |
| Кастодиальная деятельность | 94 | 84 | 52 | 42 |
| Сейфовые услуги | 38 | 33 | 19 | 16 |
| Прочее | <u>163</u> | <u>175</u> | <u>96</u> | <u>78</u> |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | <u>8,786</u> | <u>7,099</u> | <u>4,778</u> | <u>3,630</u> |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные: | | | | |
| Расчетные операции | 343 | 237 | 173 | 122 |
| Проведение документарных операций | 276 | 128 | 129 | 70 |
| Кастодиальная деятельность | 88 | 58 | 52 | 31 |
| Юридические услуги | 29 | 69 | 29 | 57 |
| Брокерские услуги | 12 | 12 | 6 | 6 |
| Операции с иностранной валютой | 10 | 12 | 7 | 7 |
| Услуги рейтинговых агентств | 7 | 7 | 5 | 5 |
| Купля-продажа ценных бумаг | 5 | 8 | 3 | 7 |
| Прочее | <u>42</u> | <u>21</u> | <u>27</u> | <u>11</u> |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | <u>812</u> | <u>552</u> | <u>431</u> | <u>316</u> |

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|------------------------------------|--|--|---|---|
| Заработная плата | 4,899 | 4,378 | 2,578 | 2,389 |
| Расходы на аренду | 1,729 | 1,689 | 868 | 867 |
| Расходы по страхованию | 1,276 | 1,205 | 648 | 640 |
| Износ и амортизация | 845 | 780 | 431 | 396 |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 827 | 816 | 435 | 448 |
| Административные расходы | 611 | 578 | 304 | 321 |
| Расходы на охрану и сигнализацию | 339 | 319 | 172 | 169 |
| Телекоммуникации | 304 | 252 | 158 | 146 |
| Расходы на рекламу | 221 | 233 | 144 | 161 |
| Командировочные расходы | 120 | 126 | 83 | 77 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 111 | 147 | 70 | 108 |
| Расходы на профессиональные услуги | 43 | 77 | 14 | 49 |
| Представительские расходы | 29 | 31 | 16 | 18 |
| Прочие расходы | 896 | 801 | 327 | 152 |
| Итого операционные расходы | 12,250 | 11,432 | 6,248 | 5,941 |

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года представлен следующим образом:

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--|---|-------------------------|
| Вычитаемые временные разницы: | | |
| Перенос убытков прошлых лет | 15,865 | 17,919 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15,498 | 14,175 |
| Убыток от обесценения долговых ценных бумаг | 4,980 | 5,034 |
| Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 74 | 98 |
| Прочие | 560 | 238 |
| Итого вычитаемые временные разницы | 36,977 | 37,464 |
| Налогооблагаемые временные разницы: | | |
| Основные средства и нематериальные активы | (2,696) | (2,831) |
| Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | (1,990) | (1,784) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | (76) | (171) |
| Итого налогооблагаемые временные разницы | (4,762) | (4,786) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 32,215 | 32,678 |
| Отложенные налоговые активы по установленной ставке | 6,443 | 6,536 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (4,169) | (4,843) |
| Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке | 2,274 | 1,693 |

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлены следующим образом:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|---|--|--|---|---|
| Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения | 776 | 3,094 | (217) | (306) |
| Налог по установленной ставке | 155 | 619 | (43) | (61) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц: | | | | |
| Непризнанное изменение в отложенном налоге | (674) | (57) | - | (31) |
| Необлагаемый доход по государственному ценным бумагам и котируемым ценным бумагам | - | (816) | - | (406) |
| Прочий необлагаемый доход | (340) | (376) | (244) | (222) |
| Расходы, не относящиеся на вычеты | 413 | 1,758 | - | 400 |
| (Экономия)/расходы по налогу на прибыль | (446) | 1,128 | (287) | (320) |
| Текущий налог на прибыль | 135 | 1,702 | 32 | 94 |
| Восстановление отложенного налога на прибыль | (581) | (574) | (319) | (414) |
| (Экономия)/расходы по налогу на прибыль | (446) | 1,128 | (287) | (320) |

Ставка по налогу, используемая для расчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

| | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года |
|--|--|--|
| Активы по отложенному налогу на прибыль | | |
| Начало периода | 1,693 | 254 |
| Изменение отложенных налоговых активов | 581 | 1,439 |
| Конец периода | 2,274 | 1,693 |

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|--|--|--|---|---|
| Базовая прибыль на акцию | | | | |
| Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка | 1,117 | 1,945 | 20 | 42 |
| За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли | (216) | (312) | (4) | (7) |
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций | 901 | 1,633 | 16 | 35 |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 162,472,964 | 157,191,415 | 162,472,964 | 157,191,415 |
| Базовая прибыль на акцию (в тенге) | 5.54 | 10.39 | 0.10 | 0.22 |
| Разводненная прибыль на акцию | | | | |
| Чистая прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию | 901 | 1,633 | 16 | 35 |
| Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли | 216 | 312 | 4 | 7 |
| Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию | 1,117 | 1,945 | 20 | 42 |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 162,472,964 | 157,191,415 | 162,472,964 | 157,191,415 |
| Акции, считающиеся выпущенными: | | | | |
| Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций | 39,032,408 | 30,009,382 | 39,032,408 | 30,009,382 |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию | 201,505,372 | 187,200,797 | 201,505,372 | 187,200,797 |
| Разводненная прибыль на акцию (в тенге) | 5.54 | 10.39 | 0.10 | 0.22 |

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

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

| Вид акций | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | | 31 декабря 2010 года | | |
|-------------------------|--------------------------------------|---|---|--------------------------------------|---|---|
| | Акции в обращении (количество акции) | Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге | Балансовая стоимость одной акции, Тенге | Акции в обращении (количество акции) | Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге | Балансовая стоимость одной акции, тенге |
| Простые акции | 162,397,714 | 72,709 | 448 | 162,437,982 | 70,836 | 436 |
| Привилегированные акции | 39,249,255 | 11,775 | 300 | 39,249,255 | 11,775 | 300 |
| | | <u>84,484</u> | | | <u>82,611</u> | |

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

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года | 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|---|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| Средства в финансовых институтах | 97,952 | 182,405 | 186,893 |
| Денежные средства в кассе | 26,688 | 24,587 | 22,225 |
| Деньги в пути | 4,661 | 2,147 | 4,381 |
| | <u>129,301</u> | <u>209,139</u> | <u>213,499</u> |
| Начисленное вознаграждение | 14 | 24 | 14 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>129,315</u> | <u>209,163</u> | <u>213,513</u> |

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от среднего баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 27,241 млн. тенге и 17,871 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

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

| | Процентные ставки (%) | | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|----------------------------|-----------------------|-------|-----------------------------------|-----------------------|
| | мин. | макс. | | |
| Срочные депозиты в банках | 0.05 | 1.37 | 67,952 | 134,405 |
| Срочные депозиты в НБРК | - | 0.50 | 30,000 | 48,000 |
| | | | <u>97,952</u> | <u>182,405</u> |
| Начисленное вознаграждение | | | 14 | 24 |
| Итого | | | <u>97,966</u> | <u>182,429</u> |

По состоянию на 30 июня 2011 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Citibank, Нью-Йорк, Deutsche Bank, Лондон, BNP Paribas, Франция, ING Bank, Нидерланды и по состоянию на

31 декабря 2010 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.

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

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

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|---|---|-------------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли: | | |
| Долговые ценные бумаги | 15,407 | 9,913 |
| Долевые ценные бумаги | 338 | 315 |
| Итого финансовые активы, предназначенные для торговли | 15,745 | 10,228 |
| Производные финансовые инструменты | 3,459 | 3,267 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 19,204 | 13,495 |

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | 31 декабря 2010 года | |
|--|--------------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|
| | Процентная ставка по номиналу | Справедливая стоимость | Процентная ставка по номиналу | Справедливая стоимость |
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Министерства финансов Республики Казахстан | 3.70-8.44 | 2,730 | 3.70-7.91 | 633 |
| АО «Казахстанская Ипотечная Компания» | 9.10-11.00 | 1,602 | 7.70-10.80 | 1,551 |
| ОАО «Россельхозбанк» | 6.00-9.00 | 1,556 | 9.00 | 750 |
| Nomura Securities Co. | 0.45 | 1,460 | 0.44 | 1,471 |
| ДБ АО «Сбербанк России» | 5.72 | 1,238 | - | - |
| ATF Capital B.V. | 9.00-9.25 | 1,067 | 9.00-9.25 | 1,065 |
| ОАО «Транснефть» | 5.38 | 868 | - | - |
| ОАО «Банк Зенит» | 7.10-8.10 | 751 | 7.90-10.85 | 694 |
| АО «Разведка Добыча КазМунайГаз »*» | - | 662 | - | 626 |
| АО «Евразийский банк» | 8.30-13.00 | 416 | - | - |
| АО «Евразийский банк развития» | 10.50 | 406 | 10.50 | 381 |
| ОАО «Банк Петрокоммерц» | 7.75 | 379 | 14.36 | 339 |
| КБ «Локо-банк» | 9.25 | 301 | 9.25 | 284 |
| АИКБ «Татфондбанк» | 8.75 | 296 | 11.20 | 276 |
| АО «Народный Банк» | 6.60-13.00 | 283 | 7.70 | 280 |
| АКБ «Росбанк» | 6.90-7.40 | 264 | 12.00 | 252 |
| ОАО «Судостроительный банк» | 9.75 | 263 | - | - |
| Дочернего банка АО «Сбербанк России» | 10.80 | 160 | 8.50 | 159 |
| ОАО «Внешэкономбанк» | 6.90 | 143 | 6.90 | 131 |
| АО «Kaspi Bank» | 8.50 | 143 | 8.50 | 125 |
| АО «Досжан Темир жолы» | 7.45 | 106 | 7.45 | 52 |
| АО «БТА Ипотека» | 8.20 | 101 | 6.80 | 114 |
| АО «Цесна Банк» | 9.00 | 82 | 9.00 | 77 |
| АКБ «Инвестторгбанк» | 9.50 | 80 | 14.50 | 74 |
| АО «АТФ Банк» | 8.50 | 50 | 8.50 | 51 |
| ТОО «Экибастузская ГРЭС-1» | - | - | 12.00 | 528 |
| Итого долговые ценные бумаги | | 15,407 | | 9,913 |

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) Справедливая стоимость | 31 декабря 2010 года Справедливая стоимость |
|------------------------------------|--|--|
| Долевые ценные бумаги: | | |
| АО «Казакхтелеком» | 304 | 286 |
| АО «Темирбанк» | 15 | - |
| АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» | 12 | 21 |
| АО «Народный Банк» | 7 | 8 |
| Итого долевые ценные бумаги | 338 | 315 |

* - По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 6.82 процентов и 6.88 процентов, соответственно.

| | Номи- нальная сумма | 30 июня 2011 года (не аудировано) Чистая справедливая Стоимость | | Номи- нальная сумма | 31 декабря 2010 года Чистая справедливая Стоимость | |
|--|---------------------------|--|--------------------|---------------------------|--|--------------------|
| | | Актив | Обязатель- ство | | Актив | Обязатель- ство |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | | |
| Контракты на покупку/продажу иностранной валюты | | | | | | |
| Свопы | 10,860 | 3,218 | - | 10,860 | 3,048 | - |
| Встроенные производные финансовые инструменты | 1,078 | 241 | - | 1,078 | 218 | - |
| Контракты по ценным бумагам | | | | | | |
| Свопы | 2,917 | - | 754 | 2,950 | 1 | 746 |
| Итого производные финансовые инструменты | | 3,459 | 754 | | 3,267 | 746 |

Производные финансовые инструменты не предназначены для целей хеджирования.

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--|---|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 166,362 | 98,926 |
| Долевые ценные бумаги | 1,340 | 1,250 |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 167,702 | 100,176 |

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | 31 декабря 2010 года | |
|---|--------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | Процентная ставка по номиналу % | Справедливая стоимость | Процентная ставка по номиналу % | Справедливая стоимость |
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Ноты НБРК* | - | 125,799 | - | 61,005 |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 2.50-8.89 | 39,482 | 8.75 | 37,002 |
| АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»** | - | 1,075 | - | 626 |
| АО «РТ Холдинг» | 9.90 | 6 | 9.90 | 5 |
| АО «Kaspi Bank» | - | - | 7.60 | 288 |
| | | <u>166,362</u> | | <u>98,926</u> |

* - По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 1.47 процентов и 1.50 процентов годовых, соответственно.

** - По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 6.82 процентов и 6.88 процентов годовых, соответственно.

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | 31 декабря 2010 года | |
|--|--------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Доля собственности % | Справедливая стоимость | Доля собственности % | Справедливая стоимость |
| Долевые ценные бумаги: | | | | |
| АО «БТА Банк» | 0.21 | 1,058 | 0.21 | 1,058 |
| АО «Казахстанская фондовая биржа» | 3.06 | 93 | 2.88 | 43 |
| АО «Пенсионный Фонд «Атамекен» | 4.89 | 66 | 4.89 | 66 |
| ТОО «Первое кредитное бюро» | 18.40 | 37 | 18.40 | 37 |
| АО «Инвестмент Компания «Центринвест» | 16.62 | 27 | 16.62 | 27 |
| АО «Процессинговый центр» | 0.80 | 10 | 0.80 | 10 |
| Прочее | - | 49 | - | 9 |
| | | <u>1,340</u> | | <u>1,250</u> |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | <u>167,702</u> | | <u>100,176</u> |

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | 31 декабря 2010 года | |
|---|--------------------------------------|---------------|---------------------------------|----------------|
| | Процентная ставка по номиналу % | Сумма | Процентная ставка по номиналу % | Сумма |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 4.30-9.22 | 22,910 | 4.30-8.75 | 20,232 |
| Ноты НБРК* | - | 19,981 | - | 134,540 |
| Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» | 7.50-9.60 | 2,220 | 6.71-7.70 | 2,497 |
| Облигации АО «Продкорпорация» | 8.00-10.50 | 2,071 | 8.00-10.50 | 2,113 |
| Облигации АО «АТФ Банк» | 8.80-10.10 | 1,355 | 7.20-8.20 | 1,354 |
| Облигации АО «БТА Ипотека» | 6.90-8.70 | 1,213 | 6.80-8.30 | 1,212 |
| Облигации АО «Казкоммерцбанк» | 9.50-10.10 | 1,174 | 8.20-8.70 | 1,177 |
| Облигации АО «Kaspi Bank» | 8.50 | 413 | 8.50 | 411 |
| Облигации «JP Morgan Chase Bank» | 12.71 | 310 | 4.84 | 303 |
| Облигации АО «Народный Банк» | 7.50-13.00 | 303 | 7.50-13.00 | 304 |
| Облигации АО «Астана Финанс» | 7.50-10.80 | 216 | 7.50-10.80 | 217 |
| Облигации АО «Аграрная кредитная корпорация» | 8.30 | 150 | 7.30 | 149 |
| Облигации ФНБ «Самрук Казына» | 6.50 | 124 | - | - |
| Облигации ОАО «Альфа-Банк» | - | - | 12.00 | 52 |
| | | 52,440 | | 164,561 |
| За вычетом резерва под обесценение | | (748) | | (749) |
| Итого инвестиции, удерживаемые до погашения | | 51,692 | | 163,812 |

* - По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года доходность по Нотам НБРК составила 1.47 процентов и 1.50 процентов, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные Ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 31,750 млн. тенге и 12,045 млн. тенге соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года 7 июля 2011 года и 5 января 2011 года, соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|---|---|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 781,380 | 722,346 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 7,130 | 7,295 |
| Начисленное вознаграждение | <u>63,886</u> | <u>71,432</u> |
| | 852,396 | 801,073 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(115,498)</u> | <u>(105,789)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>736,898</u> | <u>695,284</u> |
| Ссуды, предоставленные банкам | 3,992 | 3,495 |
| Начисленное вознаграждение | <u>6</u> | <u>6</u> |
| | 3,998 | 3,501 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Итого ссуды, предоставленные банкам | <u>3,998</u> | <u>3,501</u> |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | <u>90</u> | <u>671</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам | <u>740,986</u> | <u>699,456</u> |

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

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

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--|---|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 585,529 | 537,418 |
| Ссуды, обеспеченные товарами в обороте | 111,947 | 112,237 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 111,182 | 104,955 |
| Ссуды, обеспеченные прочими средствами | 17,706 | 24,051 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний | 10,860 | 10,252 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств | 4,762 | 4,495 |
| Необеспеченные ссуды | <u>10,410</u> | <u>7,665</u> |
| | 852,396 | 801,073 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(115,498)</u> | <u>(105,789)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>736,898</u> | <u>695,284</u> |

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|---|---|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 290,051 | 273,226 |
| Торговля | 176,375 | 169,804 |
| Промышленное строительство | 64,968 | 61,151 |
| Производство | 55,702 | 48,200 |
| Пищевая промышленность | 49,127 | 46,767 |
| Сельское хозяйство | 40,419 | 32,560 |
| Жилое строительство | 37,906 | 41,834 |
| Аренда недвижимости | 35,242 | 35,738 |
| Транспорт и телекоммуникации | 22,284 | 12,636 |
| Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования | 19,975 | 17,870 |
| Нефтегазовая промышленность | 15,426 | 20,940 |
| Средства массовой информации | 7,396 | 7,055 |
| Прочее | 37,525 | 33,292 |
| | <u>852,396</u> | <u>801,073</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(115,498)</u> | <u>(105,789)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>736,898</u> | <u>695,284</u> |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--|---|-------------------------|
| Ипотечное кредитование | 149,090 | 141,767 |
| Потребительские кредиты | 80,344 | 71,150 |
| Развитие бизнеса | 55,927 | 54,916 |
| Автокредитование | 4,690 | 5,393 |
| | <u>290,051</u> | <u>273,226</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(13,496)</u> | <u>(12,173)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | <u>276,555</u> | <u>261,053</u> |

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группой были выданы ссуды 13 и 15 заемщикам на общую сумму 202,114 млн. тенге и 213,069 млн. тенге, задолженность по которым вместе и раздельно превышала 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года значительная сумма кредитов (93% и 96% от общего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 84,415 млн.тенге и 64,611 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | | 31 декабря 2010 года | | |
|--|--|------------------------|----------------------|--|------------------------|----------------------|
| | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности | 265,278 | (94,732) | 170,546 | 288,821 | (87,646) | 201,175 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно | 141,182 | (20,766) | 120,416 | 128,486 | (18,143) | 110,343 |
| Необесцененные ссуды | 445,936 | - | 445,936 | 383,766 | - | 383,766 |
| Итого | 852,396 | (115,498) | 736,898 | 801,073 | (105,789) | 695,284 |

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа, как арендодатель, имеет соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

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

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|---|---|-------------------------|
| Не позднее одного года | 2,431 | 2,296 |
| От одного до пяти лет | 3,058 | 3,333 |
| Более пяти лет | 7,385 | 7,437 |
| Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов | 12,874 (5,744) | 13,066 (5,771) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 7,130 | 7,295 |
| Текущая часть | 1,883 | 1,704 |
| Долгосрочная часть | 5,247 | 5,591 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 7,130 | 7,295 |

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

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | 31 декабря 2010 года | |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 90 | 105 | 671 | 784 |
| Итого | 90 | 105 | 671 | 784 |

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| | Годовая процентная ставка (%) | | 30 июня 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|-------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| | мин. | макс. | (не аудировано) | |
| Ссуды, полученные от международных кредитных организаций | 3.91 | 8.40 | 27,497 | 34,578 |
| Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций | 0.71 | 8.60 | 26,256 | 50,586 |
| Субординированный займ | LIBOR+4.5 | LIBOR+6.5 | 21,875 | 23,600 |
| Бессрочные финансовые инструменты | - | 9.13 | 14,583 | 14,750 |
| Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций | 1.47 | 5.32 | 13,470 | 8,950 |
| Корреспондентские счета других банков | - | - | 293 | 207 |
| Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК | 1.00 | 7.50 | 373 | 548 |
| Начисленное вознаграждение | - | - | 1,087 | 1,637 |
| | | | <u>105,434</u> | <u>134,856</u> |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 0.20 | 0.50 | 31,873 | 12,065 |
| Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций | | | <u><u>137,307</u></u> | <u><u>146,921</u></u> |

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

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

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.

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

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

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и года, закончившегося 31 декабря 2010 года, соответственно.

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

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

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | 31 декабря 2010 года | |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость залога |
| Ноты НБРК | 31,750 | 33,419 | 12,045 | 12,678 |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | <u>123</u> | <u>145</u> | <u>20</u> | <u>24</u> |
| Итого | <u><u>31,873</u></u> | <u><u>33,564</u></u> | <u><u>12,065</u></u> | <u><u>12,702</u></u> |

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--|---|-------------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Средства клиентов | 735,325 | 777,521 |
| Средства банков | <u>10,003</u> | <u>10,764</u> |
| | 745,328 | 788,285 |
| Начисленное вознаграждение | <u>5,502</u> | <u>8,097</u> |
| Итого средства клиентов и банков | <u><u>750,830</u></u> | <u><u>796,382</u></u> |
| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
| Срочные депозиты | 509,007 | 539,914 |
| Депозиты до востребования | <u>226,318</u> | <u>237,607</u> |
| | 735,325 | 777,521 |
| Начисленное вознаграждение | <u>4,428</u> | <u>7,410</u> |
| Итого средства клиентов | <u><u>739,753</u></u> | <u><u>784,931</u></u> |

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года задолженность Группы перед одним и двумя клиентами составила 8,751 млн. тенге и 28,504 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--------------------------------------|--|---------------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Частный сектор | 324,245 | 337,312 |
| Социальные услуги | 154,868 | 152,087 |
| Строительство | 53,142 | 72,662 |
| Топливо | 40,545 | 41,421 |
| Торговля | 36,984 | 40,457 |
| Производство | 22,640 | 23,051 |
| Транспорт и связь | 19,732 | 36,906 |
| Металлургия | 19,404 | 12,527 |
| Страхование | 14,706 | 16,412 |
| Энергетика | 13,497 | 7,898 |
| Сельское хозяйство | 9,267 | 11,734 |
| Прочее | <u>30,723</u> | <u>32,464</u> |
| Итого средства клиентов | <u><u>739,753</u></u> | <u><u>784,931</u></u> |

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

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|------------------------------|--|---------------------------------|
| Срочные депозиты | 10,000 | 10,762 |
| Депозиты до востребования | <u>3</u> | <u>2</u> |
| | 10,003 | 10,764 |
| Начисленное вознаграждение | <u>1,074</u> | <u>687</u> |
| Итого средства банков | <u><u>11,077</u></u> | <u><u>11,451</u></u> |

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Валюта | Дата выпуска (дд/мм/гг) | Дата погашения (дд/мм/гг) | Годовая процентная ставка, % | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--|------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| Международные облигации | Долл. США | 30/01/2007- 22/03/2011 | 07/05/2013- 30/01/2014 | 8.63-12.50 | 94,282 | 107,213 |
| Международные еврооблигации | Тенге | 20/09/2006 | 30/09/2011 | 8.25 | 14,027 | 13,999 |
| Облигации выпущенные в Республике Казахстан | Тенге | 29/12/2004- 16/05/2007 | 16/05/2012- 27/12/2015 | 8.50-10.10 | 11,661 | 16,562 |
| Международные еврооблигации | Японская Йена | 19/11/2007 | 19/11/2017 | 6.24 | 10,427 | 10,390 |
| Облигации выпущенные в Российской Федерации | Руб. | 31/12/2009- 29/06/2011 | 28/09/2010- 04/06/2012 | 12.50-14.00 | 901 | 371 |
| Облигации выпущенные в Российской Федерации | Долл. США | 20/11/2009- 20/09/2010 | 06/12/2011- 20/12/2012 | 7.50-8.50 | 679 | 718 |
| | | | | | 131,977 | 149,253 |
| Начисленное вознаграждение | | | | | 3,612 | 4,638 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | 135,589 | 153,891 |

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк заменил эмитента бессрочных финансовых инструментов, CenterCredit International B.V.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, соответственно.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

| | Разрешенный к выпуску уставный капитал | Невыпущенный уставный капитал | Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров | Итого уставный капитал |
|-------------------------|--|-------------------------------|--|------------------------|
| Простые акции | 260,750,745 | (98,293,945) | (59,086) | 162,397,714 |
| Привилегированные акции | 39,249,255 | - | - | 39,249,255 |

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года выкупленные простые акции составили 17 млн. тенге и 1 млн. тенге, соответственно.

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

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

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) Количество | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года Количество |
|--|--|---|
| Привилегированные акции на начало периода | 39,249,255 | 65,217 |
| Выпущенные привилегированные акции | - | 39,184,038 |
| Привилегированные акции на конец периода | <u>39,249,255</u> | <u>39,249,255</u> |
| Простые акции на начало периода | 162,437,982 | 144,524,124 |
| Выпущенные простые акции | - | 17,922,646 |
| Выкуп собственных акций | (75,353) | (98,224) |
| Продажа выкупленных акций | 35,085 | 89,436 |
| Простые акции на конец периода | <u>162,397,714</u> | <u>162,437,982</u> |

23. 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 сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | 31 декабря 2010 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 | 48,954 | 48,954 | 48,938 | 48,938 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям | 8,469 | 1,694 | 8,917 | 1,783 |
| Обязательства по предоставлению займов в будущем | - | - | 35 | 18 |
| Итого условные обязательства и обязательства по кредитам | 57,423 | 50,648 | 57,890 | 50,739 |

В следующей таблице представлены выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливая стоимость самого обеспечения:

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|------------------------|---|-------------------------|
| Денежные средства | 18,076 | 21,081 |
| Корпоративные гарантии | 12,712 | 13,675 |
| Недвижимость | 5,669 | 4,146 |
| Земля | 2,442 | 361 |
| Товары в обороте | 2,269 | 1,650 |
| Движимое имущество | 1,298 | 2,009 |
| Готовая продукция | 52 | 25 |
| Прочее | 6,436 | 5,991 |
| Итого | 48,954 | 48,938 |

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

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--------------------|---|-------------------------|
| Товары в обороте | 6,684 | 6,412 |
| Денежные средства | 1,325 | 1,846 |
| Недвижимость | 330 | 620 |
| Движимое имущество | 109 | - |
| Готовая продукция | 21 | 39 |
| Итого | <u>8,469</u> | <u>8,917</u> |

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 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 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 по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 годов в сумме 176,206 млн. тенге и 174,046 млн. тенге, соответственно.

Управляемые активы не включены в сжатый промежуточный 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.

Активы под управлением пенсионного фонда по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года составили 67,504 млн. тенге и 61,401 млн. тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 7,722 млн. тенге и 26,798 млн. тенге, соответственно.

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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации 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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации 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 налоговыми органами проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 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.

Операционная среда

Группа в основном осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан. Республика Казахстан продолжает экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной системы. Последние действия Правительства Республики Казахстан были направлены на модернизацию экономики Республики Казахстан в целях повышения ее производительности и качества. Будущая стабильность экономики Республики Казахстан во многом зависит от этих реформ и развития и эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринимаемых Правительством.

В первой половине 2011 года экономика Республики Казахстан продолжила восстановление после финансового кризиса, которое способствовало повышению спроса на кредиты от клиентов. Несмотря на восстановление экономики, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно будущего экономического роста в Республике Казахстан, доступ к рынкам капитала и стоимость капитала, которая может отрицательно повлиять на финансовое положение Группы и перспективах развития.

Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к цене нефти и газа на мировом рынке, которая колебалась в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, и года, закончившегося 31 декабря 2010 года.

24. 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:

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | 31 декабря 2010 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 | | | | |
| - прочим связанным сторонам | 909 | 856,484 | 5,848 | 805,245 |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | 868 | | 5,807 | |
| | 41 | | 41 | |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам | (17) | (115,498) | (41) | (105,789) |
| - прочим связанным сторонам | (17) | | (41) | |
| Средства банков и финансовых учреждений | | | | |
| - акционер компании | 17,097 | 137,307 | 18,493 | 146,921 |
| | 17,097 | | 18,493 | |
| Средства клиентов и банков | | | | |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | 33,297 | 750,830 | 49,443 | 796,382 |
| - прочим связанным сторонам | 19,673 | | 33,172 | |
| | 13,624 | | 16,271 | |
| Выданные гарантии и подобные обязательства | | | | |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | - | 48,954 | 1,541 | 48,938 |
| | - | | 1,541 | |

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 сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано) | | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 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 |
| Процентные доходы | 225 | 43,576 | 195 | 51,689 |
| - прочим связанным сторонам | 209 | | 186 | |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | 16 | | 9 | |
| Процентные расходы | (2,898) | (32,146) | (1,301) | (40,743) |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | (2,094) | | (1,095) | |
| - прочим связанным сторонам | (804) | | (206) | |
| Операционные расходы (зароботная плата) | (107) | (12,250) | (90) | (11,432) |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | (107) | | (90) | |
| | | | | |
| | Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) | | Три месяца, закончившихся 30 июня 2010 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 |
| Процентные доходы | 4 | 23,212 | 84 | 24,162 |
| - прочим связанным сторонам | 3 | | 80 | |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | 1 | | 4 | |
| Процентные расходы | (986) | (15,532) | (377) | (20,373) |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | (605) | | (355) | |
| - прочим связанным сторонам | (381) | | (22) | |
| Операционные расходы | (69) | (6,248) | (61) | (5,941) |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | (69) | | (61) | |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, компенсация ключевому управленческому персоналу производилась в виде краткосрочных дополнительных выплат.

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО 8 и с информацией по операционным сегментам приведенных в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| | Обслуживание физических лиц | Обслуживание корпоративных клиентов | Инвестиционная деятельность | Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2011 года* (не аудировано) |
|--|-----------------------------------|---|--------------------------------|--|
| Процентные доходы | 14,899 | 27,556 | 2,615 | 45,070 |
| Процентные расходы | (12,974) | (20,236) | (430) | (33,640) |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (2,870) | (7,884) | - | (10,754) |
| Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 744 | 744 |
| Чистая реализованная прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи | - | - | 348 | 348 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 714 | 1,072 | - | 1,786 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 1,717 | 7,043 | 41 | 8,801 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | - | (810) | (17) | (827) |
| Прочие расходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям | - (67) | (12) 1,589 | - (12) | (12) 1,510 |
| Итого операционные доходы | 1,419 | 8,318 | 3,289 | 13,026 |
| Операционные расходы | (4,745) | (6,852) | (653) | (12,250) |
| Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения | (3,326) | 1,466 | 2,636 | 776 |
| Экономия по налогу на прибыль | 134 | 223 | 89 | 446 |
| Чистый (убыток)/прибыль | (3,192) | 1,689 | 2,725 | 1,222 |
| Активы по сегментам** | 289,431 | 617,705 | 242,248 | 1,149,384 |
| Обязательства по сегментам | 337,947 | 489,520 | 239,784 | 1,067,251 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | - | (830) | (15) | (845) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 289,076 | 451,910 | - | 740,986 |
| Основные средства и нематериальные активы | 5,564 | 17,844 | 105 | 23,513 |
| Средства клиентов и банков | 337,407 | 413,423 | - | 750,830 |
| Капитальные затраты | - | 2,985 | - | 2,985 |

* - 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 следует включить не-элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 1,494 млн. тенге, (1,494) млн. тенге, 15 млн. тенге и (15) млн. тенге.

** - за минусом текущего налога на прибыль

| | Обслуживание физических лиц | Обслуживание корпоративных клиентов | Инвестиционная деятельность | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года* (не аудировано) |
|--|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---|
| Процентные доходы | 15,622 | 35,821 | 4,681 | 56,124 |
| Процентные расходы | (14,322) | (29,313) | (1,543) | (45,178) |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (717) | (4,088) | - | (4,805) |
| Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 1,094 | 1,094 |
| Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | - | (303) | (303) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 508 | 764 | - | 1,272 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 1,343 | 5,701 | 72 | 7,116 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | - | (428) | (141) | (569) |
| Прочие доходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям | (116) | (371) | 238 | (249) |
| Итого операционные доходы | 2,318 | 8,110 | 4,098 | 14,526 |
| Операционные расходы | (4,250) | (6,574) | (608) | (11,432) |
| Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения | (1,932) | 1,536 | 3,490 | 3,094 |
| Расходы по налогу на прибыль | (338) | (564) | (226) | (1,128) |
| Чистый (убыток)/прибыль | (2,270) | 972 | 3,264 | 1,966 |
| Активы по сегментам** | 255,820 | 679,826 | 365,187 | 1,300,833 |
| Обязательства по сегментам | 313,100 | 624,865 | 246,898 | 1,184,863 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (154) | (615) | (11) | (780) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 255,467 | 455,737 | - | 711,204 |
| Основные средства и нематериальные активы | 2,241 | 18,977 | 76 | 21,294 |
| Средства клиентов и банков | 312,684 | 499,720 | - | 812,404 |
| Капитальные затраты | - | 1,274 | - | 1,274 |

* - 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 следует включить не-элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 4,435 млн. тенге, (4,435) млн. тенге, 17 млн. тенге и (17) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано) |
|----------------------------|-----------|----------------|-------------|---|
| Процентные доходы | 41,329 | 943 | 1,304 | 43,576 |
| Процентные расходы | (30,564) | (300) | (1,282) | (32,146) |
| Активы по сегментам * | 1,122,220 | 26,644 | 520 | 1,149,384 |
| Обязательства по сегментам | 1,044,342 | 22,904 | 5 | 1,067,251 |
| Условные обязательства | 57,423 | - | - | 57,423 |
| Капитальные затраты | 2,245 | 740 | - | 2,985 |

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (не аудировано) |
|----------------------------|-----------|----------------|-------------|---|
| Процентные доходы | 46,904 | 519 | 4,266 | 51,689 |
| Процентные расходы | (36,402) | (120) | (4,221) | (40,743) |
| Активы по сегментам * | 1,261,735 | 14,512 | 24,586 | 1,300,833 |
| Обязательства по сегментам | 1,149,620 | 11,249 | 23,994 | 1,184,863 |
| Условные обязательства | 47,233 | - | - | 47,233 |
| Капитальные затраты | 1,262 | 12 | - | 1,274 |

*- за минусом текущего 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.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | 31 декабря 2010 года | |
|--|--------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Средства в банках | 740,986 | 699,033 | 699,456 | 706,530 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 51,692 | 50,663 | 163,812 | 163,357 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 137,307 | 138,003 | 146,921 | 150,234 |
| Средства клиентов и банков | 750,830 | 716,675 | 796,382 | 758,817 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 135,589 | 135,502 | 153,891 | 151,676 |
| Субординированные облигации | 35,405 | 35,040 | 35,614 | 34,209 |

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:

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | | | Итого |
|---|--------------------------------------|-----------|-----------|---------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 15,644 | 3,560 | - | 19,204 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 166,362 | - | 1,340 | 167,702 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | - | 754 | - | 754 |

| | 31 декабря 2010 года | | | Итого |
|---|-------------------------|-----------|-----------|---------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 10,114 | 3,381 | - | 13,495 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 98,926 | - | 1,250 | 100,176 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | - | 746 | - | 746 |

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.

27. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

| | 30 июня 2011 года (не аудировано) | 31 декабря 2010 года |
|--|---|-------------------------|
| Состав нормативного капитала | | |
| Капитал первого уровня | | |
| Уставный капитал | 69,824 | 69,841 |
| Нераспределенная прибыль и убытки от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 14,424 | 13,307 |
| Неконтрольные доли владения | 1,025 | 904 |
| Итого квалифицированный капитал первого уровня | 85,273 | 84,052 |
| Капитал второго уровня | | |
| Субординированный займ | 42,636 | 42,026 |
| Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность | 15,015 | 15,187 |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи | 1,282 | 729 |
| Итого квалифицированный капитал второго уровня | 58,933 | 57,942 |
| Итого нормативный капитал | 144,206 | 141,994 |
| Активы с различной степенью риска | 576,248 | 753,237 |
| Коэффициент достаточности капитала первого уровня | 14.80% | 11.16% |
| Итого коэффициент достаточности капитала | 25.03% | 18.85% |

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.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Политика управления рисками не менялась с года, закончившегося 31 декабря 2010 года.

Географическая концентрация

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

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 30 июня 2011 года (не аудировано) Итого |
|--|------------------|-----------------------|--------------------|---|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 66,887 | 2,316 | 60,112 | 129,315 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 7,980 | 6,546 | 4,678 | 19,204 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 167,702 | - | - | 167,702 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 51,382 | - | 310 | 51,692 |
| Средства в банках | 772 | 1 | 1,076 | 1,849 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 691,263 | 49,227 | 496 | 740,986 |
| Прочие финансовые активы | 3,484 | 369 | 1 | 3,854 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 989,470 | 58,459 | 66,673 | 1,114,602 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 67,565 | 15,535 | 54,207 | 137,307 |
| Средства клиентов и банков | 743,144 | 7,686 | - | 750,830 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 133,977 | 1,612 | - | 135,589 |
| Прочие финансовые обязательства | 5,386 | 85 | 755 | 6,226 |
| Субординированные облигации | 35,405 | - | - | 35,405 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 985,477 | 24,918 | 54,962 | 1,065,357 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 3,993 | 33,541 | 11,711 | |
| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря 2010 года Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 76,676 | 1,577 | 130,910 | 209,163 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6,016 | 2,959 | 4,520 | 13,495 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 100,176 | - | - | 100,176 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 163,457 | 52 | 303 | 163,812 |
| Средства в банках | 697 | - | 952 | 1,649 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 667,884 | 31,499 | 73 | 699,456 |
| Прочие финансовые активы | 2,060 | 69 | 33 | 2,162 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1,016,966 | 36,156 | 136,791 | 1,189,913 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 46,390 | 15,070 | 85,461 | 146,921 |
| Средства клиентов и банков | 792,609 | 3,773 | - | 796,382 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 152,797 | 1,094 | - | 153,891 |
| Прочие финансовые обязательства | 3,858 | 37 | 741 | 4,636 |
| Субординированные облигации | 35,614 | - | - | 35,614 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,031,268 | 19,974 | 86,202 | 1,137,444 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | (14,302) | 16,182 | 50,589 | |

Риск ликвидности

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения.

| | Средне- взвешенная % ставка | До 1 мес | 1-3 мес | 3 мес - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не определен | 30 июня 2011 года (не аудировано) Итого |
|--|-----------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------------------|--|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.69% | 66,794 | 6,349 | - | - | - | - | 73,143 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6.87% | 1,561 | 115 | 1,516 | 5,690 | 6,525 | - | 15,407 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1.98% | 16,557 | 96,061 | 23,138 | 22,047 | 8,599 | - | 166,362 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 5.57% | 10,030 | 17,339 | 3,551 | 18,933 | 1,839 | - | 51,692 |
| Средства в банках | 1.55% | 1,126 | 723 | - | - | - | - | 1,849 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 10.50%- 12.60% | 110,110 | 46,053 | 165,790 | 317,026 | 102,007 | - | 740,986 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | | 206,178 | 166,640 | 193,995 | 363,696 | 118,930 | - | 1,049,439 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 56,172 | - | - | - | - | - | 56,172 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | - | - | 1 | 241 | 3,218 | 337 | 3,797 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | 1,340 | 1,340 |
| Прочие финансовые активы | | 3,854 | - | - | - | - | - | 3,854 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | 266,204 | 166,640 | 193,996 | 363,937 | 122,148 | 1,677 | 1,114,602 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 5.28% | 32,314 | 7,289 | 44,823 | 46,928 | 5,660 | - | 137,014 |
| Средства клиентов и банков | 8.00%- 6.95% | 65,679 | 38,450 | 195,374 | 227,081 | 4,345 | - | 530,929 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9.11% | 2,574 | 14,781 | 5,620 | 102,186 | 10,428 | - | 135,589 |
| Субординированные облигации | 9.71% | - | 2,082 | 391 | 10,867 | 22,065 | - | 35,405 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | | 100,567 | 62,602 | 246,208 | 387,062 | 42,498 | - | 838,937 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | | 293 | - | - | - | - | - | 293 |
| Средства клиентов и банков | | 219,901 | - | - | - | - | - | 219,901 |
| Прочие финансовые обязательства | | 5,472 | - | - | 754 | - | - | 6,226 |
| Условные обязательства | | 9,578 | 6,473 | 17,642 | 23,703 | 27 | - | 57,423 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 335,811 | 69,075 | 263,850 | 411,519 | 42,525 | - | 1,122,780 |
| Разница между активами и обязательствами | | (69,607) | 97,565 | (69,854) | (47,582) | 79,623 | 1,677 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | | 105,611 | 104,038 | (52,213) | (23,366) | 76,432 | - | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 105,611 | 209,649 | 157,436 | 134,070 | 210,502 | 210,502 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | | 9.48% | 18.81% | 14.12% | 12.03% | 18.89% | 18.89% | |

| | Средне- взвешенная % ставка | До 1 мес | 1-3 мес | 3 мес - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2010 года Итого |
|--|-----------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.47% | 150,936 | 8,480 | - | - | - | - | 159,416 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2.78% | 86 | 80 | 2,094 | 5,284 | 2,368 | - | 9,912 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2.57% | 4,559 | 32,054 | 32,470 | 17,986 | 11,857 | - | 98,926 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 2.40% | 10,081 | 71,677 | 65,275 | 14,180 | 2,599 | - | 163,812 |
| Средства в банках | 1.61% | 763 | - | 886 | - | - | - | 1,649 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 6.23%- 10.90% | 130,873 | 42,100 | 121,602 | 304,430 | 100,451 | - | 699,456 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | | 297,298 | 154,391 | 222,327 | 341,880 | 117,275 | - | 1,133,171 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 49,747 | - | - | - | - | - | 49,747 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | - | 1 | 1 | 218 | 3,048 | 315 | 3,583 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - | - | - | - | 1,250 | 1,250 |
| Прочие активы | | 2,162 | - | - | - | - | - | 2,162 |
| Итого финансовые активы | | 349,207 | 154,392 | 222,328 | 342,098 | 120,323 | 1,565 | 1,189,913 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 7.32% 7.64%- | 12,820 | 3,141 | 24,267 | 79,198 | 27,288 | - | 146,714 |
| Средства клиентов и банков | 8.05% | 49,377 | 41,940 | 166,443 | 297,653 | 4,346 | - | 559,759 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.16% | 7,381 | 37,323 | 14,799 | 83,999 | 10,389 | - | 153,891 |
| Субординированные облигации | 8.38% | 330 | 114 | 2,294 | 6,789 | 26,087 | - | 35,614 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | | 69,908 | 82,518 | 207,803 | 467,639 | 68,110 | - | 895,978 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | | 207 | - | - | - | - | - | 207 |
| Средства клиентов и банков | | 236,623 | - | - | - | - | - | 236,623 |
| Прочие обязательства | | 3,899 | - | - | 737 | - | - | 4,636 |
| Условные обязательства | | 10,958 | 12,864 | 11,157 | 22,835 | 76 | - | 57,890 |
| Итого финансовые обязательства | | 321,595 | 95,382 | 218,960 | 491,211 | 68,186 | - | 1,195,334 |
| Разница между активами и обязательствами | | 27,612 | 59,010 | 3,368 | (149,113) | 52,137 | 1,565 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | | 227,390 | 71,873 | 14,524 | (125,759) | 49,165 | - | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 227,390 | 299,263 | 313,787 | 188,028 | 237,193 | 237,193 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | | 19.11% | 25.15% | 26.37% | 15.80% | 19.93% | 19.93% | |

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Группа в состоянии привлечь необходимые средства для того, чтобы заменить привлеченные обязательства со сроком погашения до двенадцати месяцев. В частности, руководство считает, что дальнейшая поддержка акционеров и доступ к займам от международных финансовых институтов означает, что Группа будет иметь возможность получить необходимые ресурсы.

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Процентный риск

Большинство договоров Группы о ссудах, 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

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2011 года представлена в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. = 145.83 тенге | ЕВРО 1 ЕВРО = 211.19 тенге | Японская Йена 1 Японская Йена = 1.81 тенге | Прочая Валюта | 30 июня 2011 года (не аудировано) Итого |
|--|----------------|--|----------------------------------|--|------------------|--|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 54,806 | 43,748 | 28,735 | 37 | 1,989 | 129,315 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 9,890 | 4,530 | 1,081 | - | 3,703 | 19,204 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 163,158 | 4,540 | 4 | - | - | 167,702 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 51,692 | - | - | - | - | 51,692 |
| Средства в банках | 2 | 1,420 | 427 | - | - | 1,849 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 451,023 | 270,353 | 5,965 | - | 13,645 | 740,986 |
| Прочие финансовые активы | 2,262 | 1,304 | 114 | - | 174 | 3,854 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 732,833 | 325,895 | 36,326 | 37 | 19,511 | 1,114,602 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 57,284 | 72,042 | 2,897 | - | 5,084 | 137,307 |
| Средства клиентов и банков | 566,226 | 142,261 | 36,208 | 2 | 6,133 | 750,830 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 26,978 | 97,199 | - | 10,507 | 905 | 135,589 |
| Прочие финансовые обязательства | 3,181 | 1,696 | 1,247 | - | 102 | 6,226 |
| Субординированные облигации | 35,405 | - | - | - | - | 35,405 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 689,074 | 313,198 | 40,352 | 10,509 | 12,224 | 1,065,357 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 43,759 | 12,697 | (4,026) | (10,472) | 7,287 | |

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 30 июня 2011 года представлен в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. = 145.83 тенге | ЕВРО 1 ЕВРО = 211.19 тенге | Японская Йена 1 Японская Йена= 1.81 тенге | Прочая Валюта | 30 июня 2011 года (не аудировано) Итого |
|--|----------------|---|----------------------------------|---|------------------|--|
| Требования по сделкам спот и производным сделкам | 1,742 | 3,536 | 612 | 11,354 | - | 17,244 |
| Обязательства по сделкам спот и производным сделкам | (3,356) | (11,887) | (87) | - | - | (15,330) |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ | (1,614) | (8,351) | 525 | 11,354 | - | 1,914 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 42,145 | 4,346 | (3,501) | 882 | 7,287 | |

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. = 147.50 тенге | ЕВРО 1 ЕВРО= 196.88 Тенге | Японская Йена 1 Японская Йена= 1.81 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2010 года Итого |
|--|----------------|--|------------------------------------|---|------------------|----------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 66,940 | 108,819 | 32,031 | 3 | 1,370 | 209,163 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 7,518 | 2,575 | 218 | 1 | 3,183 | 13,495 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 95,545 | 4,628 | 3 | - | - | 100,176 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 163,812 | - | - | - | - | 163,812 |
| Средства в банках | 2 | 1,647 | - | - | - | 1,649 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 397,148 | 281,488 | 11,242 | - | 9,578 | 699,456 |
| Прочие финансовые активы | 1,095 | 451 | 212 | - | 404 | 2,162 |
| Итого финансовые активы | 732,060 | 399,608 | 43,706 | 4 | 14,535 | 1,189,913 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 38,380 | 105,556 | 2,115 | - | 870 | 146,921 |
| Средства клиентов и банков | 576,893 | 173,128 | 41,560 | 7 | 4,794 | 796,382 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31,934 | 111,113 | - | 10,470 | 374 | 153,891 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,560 | 1,699 | 1,306 | - | 71 | 4,636 |
| Субординированные облигации | 35,614 | - | - | - | - | 35,614 |
| Итого финансовые обязательства | 684,381 | 391,496 | 44,981 | 10,477 | 6,109 | 1,137,444 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 47,679 | 8,112 | (1,275) | (10,473) | 8,426 | |

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 2010 года представлен в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. = 147.50 тенге | ЕВРО 1 ЕВРО= 196.88 тенге | Японская Йена 1 Японская Йена= 1.81 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2010 года Итого |
|--|---------------|---|------------------------------------|---|------------------|----------------------------------|
| Требования по сделкам спот и производным сделкам | - | 135 | - | 11,366 | - | 11,501 |
| Обязательства по сделкам спот и производным сделкам | - | (9,988) | - | - | - | (9,988) |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ | - | <u>(9,853)</u> | - | <u>11,366</u> | - | <u>1,513</u> |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | <u>47,679</u> | <u>(1,741)</u> | <u>(1,275)</u> | <u>893</u> | <u>8,426</u> | |