

(В миллионах тенге)

**1. Основная деятельность**

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Армении, Грузии, Белоруссии, Украине и Российской Федерации. Материнской компанией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Республика Казахстан 050051, Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам в соответствии с лицензией №242, выданной 4 марта 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, Группа уполномочена принимать вклады пенсионных фондов. Ценные бумаги Группы включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 30 сентября 2011 года Банк имел 22 региональных филиала и 218 отделений (на 31 декабря 2010 года – 22 региональных филиала и 227 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты), Лондоне (Великобритания).

Акционерное общество «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» является фактической материнской компанией (далее по тексту – «Материнская компания») Группы. Конечным акционером Группы является Правительство Республики Казахстан.

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию на:

	<i>30 сентября 2011 (неаудировано), %</i>	<i>31 декабря 2010 года, %</i>
<b>Акционеры</b>		
<b>Простые акции:</b>		
АО Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	81,48	81,48
Прочие	18,52	18,52
	100,00	100,00

**2. Принцип непрерывной деятельности**

В 2008 году имело место существенное ухудшение консолидированного финансового положения БТА Банка и его дочерних организаций, в основном возникшее в результате случаев наступления убытка по кредитному портфелю. Это привело к несоблюдению Банком и Группой определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициенту достаточности капитала, установленных Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, в феврале 2009 года произошла девальвация тенге по отношению к доллару США на 23%. Это также оказало негативное влияние на Банк и его клиентов, что привело к дальнейшему ухудшению активов Банка. В результате данных случаев наступления убытка общие обязательства Группы на 30 сентября 2011 года превысили общие активы на сумму 318.613 миллион тенге (на 31 декабря 2010 года – 104.513 миллионов тенге). Кроме того, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, Группа понесла чистый убыток на сумму 203.824 миллиона тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 – чистый доход на сумму 826.875 миллиона тенге) и отрицательные денежные потоки Группы от операционной деятельности составили 9.675 миллионов тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 – положительные денежные потоки на сумму 117.766 миллионов тенге).

Начиная с февраля 2009 года, Материнская компания и руководство Банка инициировали несколько действий, направленных на улучшение ликвидности, с тем, чтобы позволить Группе продолжить её деятельность.

16 сентября 2010 года Банк завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств в соответствии с решением Специализированного финансового суда города Алматы от 31 августа 2010 года. В результате внешняя задолженность Группы в сумме 11,6 миллиардов долларов США была погашена наличными средствами в размере 945 миллионов долларов США, выпусками нового старшего долга в размере 3.242 миллиона долларов США, нового субординированного долга в размере 773 миллиона долларов США и возобновляемыми кредитными линиями в размере 698 миллионов долларов США, а также выпуском облигаций на восстановление, которые предоставляют их держателям 50% активов на восстановление, которые Банк возместит в будущем. В результате реструктуризации регуляторный капитал Банка был приведен в соответствие с нормативами регуляторных органов.

(В миллионах тенге)

## 2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

27 октября 2010 года рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило рейтинги Банка с «D» до «B-» по долгосрочному кредитному рейтингу в иностранной валюте и 10 декабря 2010 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинги Банка с «RD» до «B-» по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента в иностранной валюте.

25 мая 2011 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочные депозитные рейтинги в национальной и иностранной валюте с «Саа3» до «В3». 21 июня 2011 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне «B-».

Повышение рейтингов отражает улучшение характеристик кредитоспособности Банка в результате завершения реструктуризации, а также текущую финансовую поддержку, которую Банк получает от Правительства Республики Казахстан.

Однако, несмотря на успешное завершение процесса реструктуризации финансовых обязательств Банка, что привело к значительному восстановлению собственного капитала Группы и регуляторного капитала Банка, по состоянию на 30 сентября 2011 года Группа продолжает иметь дефицит капитала в размере 318.613 миллион тенге.

Руководство Банка приступило к реализации новой бизнес-модели. Процесс реализации новой бизнес-модели находится на ранней стадии, не позволяющей руководству Банка объективно сравнить фактические результаты работы Банка с произведенными допущениями. Таким образом, все еще существует значительная неопределенность в отношении способности Банка достичь планируемых целей, включенных в новую бизнес-модель Банка.

Сочетание вышеописанных обстоятельств указывает на то, что продолжает существовать неопределенность, которая может вызвать существенные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена исходя из принципа непрерывной деятельности, который предполагает непрерывную адекватную поддержку со стороны Материнской компании Банка.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы не включает какие-либо корректировки, относящиеся к возможности взыскания и классификации учтенных активов и обязательств, которые могли бы быть необходимыми в случае отсутствия адекватных дополнительных средств и/или неспособности Банка продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности.

## 3. Основы подготовки финансовой отчетности

### Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2011 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное. Тенге используется, так как акционеры, руководители и регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

(В миллионах тенге)

**3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Консолидированные дочерние организации**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	30 сентября 2011 года (неаудировано)	31 декабря 2010 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО НПФ «БТА Казахстан» Дочерняя организация АО «БТА Банк»	–	86,05%	Казахстан	11.12.97	Пенсионный фонд	16.09.98
АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
«TuranAlem Finance B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	99,53%	99,53%	Казахстан	20.11.97	Страхование имущества и ответственности	05.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank»	86,11%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	99,89%	99,98%	Казахстан	08.09.98	Страхование имущества и ответственности	21.12.06
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	99,71%	99,71%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	92,38%	75,00%	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ТОО «Титан-Инкассация»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100,00%	75,00%	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
ООО «Логопарк Хаджибей»	–	100,00%	Украина	26.10.07	Ведение бизнеса логистического комплекса	01.07.10
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–

8 апреля 2011 года Банк приобрел дополнительные акции АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт» (далее по тексту – «Ұлар-Үміт») и АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу» (далее по тексту – «Жетысу»), увеличив свою долю в уставных капиталах данных организаций с 75,00% до 100,00%.

29 апреля 2011 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») принято постановление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию Ұлар-Үміт и АО НПФ «БТА Казахстан» Дочерняя организация АО «БТА Банк» (далее по тексту – «БТА Казахстан»), путем присоединения БТА Казахстан к Ұлар-Үміт. На основании передаточного акта Ұлар-Үміт принял на себя имущество, права и обязанности БТА Казахстан. Процесс присоединения пенсионных фондов был осуществлён путем размещения акций существующим акционерам пропорционально соотношению цены продажи акций БТА Казахстан к цене размещения акций Ұлар-Үміт. Процедура обмена акциями была начата в мае и завершена в сентябре 2011 года. В результате доля Банка в уставном капитале Ұлар-Үміт снизилась со 100,00% до 92,38 %.

В июле 2011 года доля участия Банка в капитале ООО «Логопарк Хаджибей» была продана в полном объеме. Доход от выбытия ООО «Логопарк Хаджибей» составил 2.619 миллионов тенге и был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года.

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года, они рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», так как на эту дату Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

(В миллионах тенге)

**3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия**

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

<i>30 сентября 2011 года</i> (неаудировано)					<i>Доля в чистом доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года</i>		
	<i>Доля участия</i>	<i>Страна</i>	<i>Деятельность</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обязательств</i>	<i>Капитал</i>
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	593	96.586	67.894	28.692
АО «БТА Банк» (Грузия)	49,00%	Грузия	Банк	18	10.164	7.359	2.805
ЗАО "БТА Банк" (Армения)	48,93%	Армения	Банк	57	3.449	1.255	2.194
ОАО АКБ «БТА-Казань»	47,33%	Россия	Банк	35	77.626	67.401	10.225
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	93	2.350	567	1.783
АО «Темірлизинг»	35,52%	Казахстан	Лизинг	8	3.831	1.891	1.940
НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	2	21.369	6.526	14.843
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	2.110	1.185.511	1.080.937	104.574
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	*	*	*	*

В марте 2011 года «Шекербанк» объявил дивиденды по простым акциям на сумму 1.182 миллиона тенге. 30 июня 2011 года дивиденды в размере 788 миллионов тенге были выплачены в виде простых акций. Оставшаяся часть в размере 394 миллиона тенге будет выплачена денежными средствами в течение 2011 года.

30 июня 2011 года в связи с выплатой дивидендов простыми акциями, уставный капитал «Шекербанк» увеличился с 750.000.000 штук простых акций до 1.000.000.000 штук простых акций. На 30 сентября 2011 года доля АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» БТА Секьюритис» в уставном капитале «Шекербанк» не изменилась и составляет 33,98%.

В апреле 2011 года доля Банка в капитале НАСК «Оранта» увеличилась с 30,39% до 35,17% в результате обращения взыскания простых акций НАСК «Оранта» в количестве 6.331.503 штук в счет частичного погашения задолженности клиента перед Банком.

В мае 2011 года доля Банка в капитале АО «Темірлизинг» увеличилась с 26,92% до 35,52% в результате обращения взыскания простых акций АО «Темірлизинг» в количестве 134.084 штук в счет частичного погашения задолженности клиента перед Банком.

\* 21 июля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензию на осуществление банковских операций ООО «АМТ Банк». По состоянию на 30 сентября 2011 года отсутствует достоверная финансовая отчетность ООО «АМТ Банк».

<i>31 декабря 2010</i>					<i>Доля в чистом доходе/ (убытке) за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года</i>		
	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Деятельность</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>Итого активов</i>	<i>Итого обязательств</i>	<i>Капитал</i>
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	163	71.012	42.573	28.439
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(384)	8.780	6.135	2.645
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	15	3.345	1.233	2.112
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,32%	Россия	Банк	27	67.862	57.229	10.633
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	(77)	3.197	1.618	1.579
АО «Темірлизинг»	26,92%	Казахстан	Лизинг	31	3.669	1.746	1.923
НАСК «Оранта»	30,39%	Украина	Страхование	3.663	21.381	6.529	14.852
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	9	1.103.699	976.682	127.017
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	-	219.074	167.968	51.106

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных в параграфе «Изменения в учетной политике» ниже.

##### Изменения в учетной политике

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants классифицируются как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

*Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»*

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредиторам долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением поправок к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: внесла изменения в методы оценки неконтрольной доли участия. Согласно поправке только те компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими в настоящий момент своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, могут оцениваться по справедливой стоимости или по пропорциональной доле в идентифицируемых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Все прочие компоненты оцениваются по их справедливой стоимости на дату приобретения.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты раскрытие информации»: должна упростить требования к раскрытию информации благодаря сокращению объема информации, раскрываемой в отношении удерживаемого обеспечения, и усовершенствованию раскрываемой информации путем предоставления описательной информации для раскрытия количественной информации в соответствующем контексте.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов.
- МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

(В миллионах тенге)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2011</i> года (неаудировано)	<i>31 декабря</i> 2010 года
Средства в кассе	41.017	41.742
Текущие счета в других финансовых учреждениях	21.948	30.746
Средства, размещенные в НБРК	14.085	25.219
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.736	1.722
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	790	674
Текущие счета в национальных банках	508	487
Срочные вклады в других финансовых учреждениях с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	49	200
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>80.133</b>	<b>100.790</b>

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками на КФБ. Объектом данных соглашений, в основном, являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость обеспечения на 30 сентября 2011 года составила 1.861 миллион тенге (на 31 декабря 2010 года – 1.799 миллионов тенге).

На 30 сентября 2011 года сумма средств на десяти крупных счетах в банках составила 33,27% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2010 года – 25,39%).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в форме беспроцентных вкладов в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании средних остатков совокупной суммы беспроцентных вкладов в НБРК и физических денежных средств в национальной и свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. По состоянию на 30 сентября 2011 года нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2,5% по внутренним обязательствам и 4,5% по внешним обязательствам (на 31 декабря 2010 – 1,5% и 2,5%, соответственно).

По состоянию на 30 сентября 2011 года Банком соблюдаются нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 46.145 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 23.803 миллиона тенге). Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 сентября</i> 2011 года (неаудировано)	<i>31 декабря</i> 2010 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	21.653	28.153
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	4.279	5.387
Облигации казахстанских финансовых учреждений	2.545	5.457
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.214	5.668
Облигации казахстанских государственных учреждений	801	13
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	3	3
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	–	8.863
Облигации международных финансовых организаций	–	97
	<b>31.495</b>	<b>53.641</b>
ПАИ	27	–
Долевые ценные бумаги	19.886	28.616
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>51.408</b>	<b>82.257</b>

(В миллионах тенге)

**7. Средства в кредитных учреждениях**

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 сентября 2011</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Займы	58.637	60.567
Депозиты	30.991	29.026
<b>Средства в кредитных учреждениях, брутто</b>	<b>89.628</b>	<b>89.592</b>
Минус – резерв на обесценение	<b>(63.497)</b>	<b>(64.416)</b>
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>26.131</b>	<b>25.177</b>

По состоянию на 30 сентября 2011 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 83,00% от общей суммы средств в кредитных учреждениях (на 31 декабря 2010 года – 72,72%).

По состоянию на 30 сентября 2011 года сумма средств на счетах в кредитных учреждениях, ограниченных в использовании, составила 5.498 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – ноль тенге).

Движения в резерве на обесценение средств в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

<b>1 января 2010 года</b>	52.457
Расходы (неаудировано)	17.544
Списания (неаудировано)	(1.980)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(673)
<b>30 сентября 2010 года (неаудировано)</b>	<b>67.348</b>
Восстановления (неаудировано)	(2.682)
Выбытие дочерней организации (неаудировано)	(62)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(188)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>64.416</b>
Расходы на обесценение (неаудировано)	<b>788</b>
Списания (неаудировано)	<b>(218)</b>
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	<b>44</b>
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	<b>(1.533)</b>
<b>30 сентября 2011 года (неаудировано)</b>	<b>63.497</b>

**8. Производные финансовые инструменты**

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные брутто, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и являются основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>30 сентября 2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2010 года</i>		
	<i>Условная</i> <i>основная</i> <i>сумма</i>	<i>Справедливая</i> <i>стоимость</i>		<i>Условная</i> <i>основная</i> <i>сумма</i>	<i>Справедливая</i> <i>стоимость</i>	
		<i>Активы</i>	<i>Обязатель-</i> <i>ства</i>		<i>Активы</i>	<i>Обязатель-</i> <i>ства</i>
Опционы	41.586	2.386	–	76.073	4.795	–
Валютные свопы	2.071	1.101	–	1.730	–	(1)
Форварды и фьючерсы	115.178	–	<b>(3.594)</b>	347	–	–
<b>Итого производных</b> <b>финансовых активов /</b> <b>(обязательств)</b>		<b>3.487</b>	<b>(3.594)</b>		4.795	<b>(1)</b>

(В миллионах тенге)

## 8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

### Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

На 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка имелись займы, по которым основной долг индексируется по курсу иностранной валюты. Если курс иностранной валюты, указанной в договоре, будет повышаться по отношению к определенному порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне курса валюты на дату выдачи займа), Банк имеет право потребовать погашение основного долга и вознаграждения в большем размере, в соответствии с отношением текущего курса иностранной валюты к пороговому значению. В то же время, если курс иностранной валюты снизится ниже порогового значения, выплаты по основному долгу и вознаграждению останутся на первоначальном уровне.

По мнению Банка, вышеуказанное значение, которое включает встроенный валютный опцион, является встроенным производным финансовым инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в консолидированной финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям процентной ставки или курса обмена валют.

В связи с объявлением моратория на выплату основного долга с 20 апреля 2009 года и процентов с 22 июля 2009 года по своим внешним обязательствам со стороны Банка, ряд контрапартнеров воспользовался правом аннулировать свои своп контракты с Группой. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года были досрочно расторгнуты своп контракты на общую условную сумму 255.463 миллиона тенге, в результате чего, Группа признала убыток в размере 10.357 миллионов тенге в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, как чистый убыток от торговых операций (Примечание 20).

### Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

## 9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>30 сентября 2011</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10.548	9.683
Корпоративные облигации	10.555	8.514
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	1.176	760
Облигации казахстанских государственных учреждений	371	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	313	148
Ноты НБРК	–	1.054
	<b>22.963</b>	20.159
Долевые ценные бумаги	804	951
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>23.767</b>	21.110

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 1.461 миллион тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года – 495 миллионов тенге).



(В миллионах тенге)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<i>30 сентября 2011</i> года (неаудировано)	<i>31 декабря 2010</i>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3.053	3.191
Корпоративные облигации	1.822	2.520
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.009	963
Облигации казахстанских государственных учреждений	521	533
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	1	–
Ноты НБРК	–	114
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>6.406</b>	<b>7.321</b>

**10. Займы клиентам**

Займы клиентам включают:

	<i>30 сентября 2011</i> года (неаудировано)	<i>31 декабря 2010</i> года
Коммерческое кредитование	1.867.568	2.344.957
Кредитование физических лиц	234.813	249.454
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	169.548	161.631
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.271.929</b>	<b>2.756.042</b>
Минус – резерв на обесценение	(1.563.131)	(1.968.424)
<b>Займы клиентам</b>	<b>708.798</b>	<b>787.618</b>

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>30 сентября 2011</i> года (неаудировано)	<i>31 декабря 2010</i> года
Частные компании	2.035.277	2.505.538
Физические лица	234.813	249.454
Государственные организации	1.714	778
Прочие	125	272
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.271.929</b>	<b>2.756.042</b>

*Дебиторская задолженность по финансовому лизингу*

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены следующим образом:

<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	19.680	3.914	4.241	27.835
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(4.049)	(438)	(551)	(5.038)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>15.631</b>	<b>3.476</b>	<b>3.690</b>	<b>22.797</b>
<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10.913	8.602	447	19.962
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(3.572)	(2.131)	(147)	(5.850)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>7.341</b>	<b>6.471</b>	<b>300</b>	<b>14.112</b>

(В миллионах тенге)

**11. Облигации ФНБ «Самрук-Казына»**

Облигации ФНБ «Самрук-Казына» представлены неторговыми долговыми ценными бумагами, приобретенными Банком в 2009 году в количестве 645.000 тысяч штук по номинальной стоимости 645.000 миллионов тенге. Данные долговые ценные бумаги первоначально были признаны по справедливой стоимости в сумме 496.595 миллионов тенге. Разница между номинальной стоимостью данных долговых ценных бумаг и их справедливой стоимостью в сумме 148.405 миллионов тенге была учтена в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве уменьшения дополнительного оплаченного капитала.

11 августа 2010 года Материнская компания существенно изменила условия данных долговых ценных бумаг в части пролонгации сроков обращения с периодов между 6 и 15 годами до 15 лет с начала их обращения. В соответствии с МСФО 39, Банк списал ранее выпущенные долговые ценные бумаги Материнской компании балансовой стоимостью 511.909 миллионов тенге и признал новые долговые ценные бумаги по справедливой стоимости 521.652 миллиона тенге. Разница в сумме 9.743 миллиона тенге была признана в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве увеличения дополнительного оплаченного капитала.

На 30 сентября 2011 года балансовая стоимость данных долговых ценных бумаг составила 528.755 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 530.963 миллиона тенге).

По состоянию на 30 сентября 2011 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составила 330.352 миллиона тенге (на 31 декабря 2010 года – 388.946 миллионов тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг на 30 сентября 2011 года составила 364.243 миллиона тенге (на 31 декабря 2010 года – 333.731 миллион тенге).

**12. Прочее обесценение и резервы**

Изменения в отчислениях на прочие убытки и в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие оценочные обязательства</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2010 года</b>	8.478	59.127	–	67.605
Отчисление на обесценение/ (восстановление) (неаудировано)	3.870	(59.456)	–	(55.586)
Списания (неаудировано)	(7.791)	–	–	(7.791)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	69	3.143	–	3.212
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(39)	(208)	–	(247)
Выбытие дочерней компании (неаудировано)	(291)	(3)	–	(294)
<b>На 30 сентября 2010 года (неаудировано)</b>	4.296	2.603	–	6.899
Отчисление на обесценение/ (восстановления) (неаудировано)	2.388	(2.367)	969	990
Списания (неаудировано)	(1.633)	–	–	(1.633)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	29	–	–	29
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	76	(13)	–	63
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	5.156	223	969	6.348
Отчисление на обесценение (неаудировано)	33	1.318	–	1.351
Списания (неаудировано)	(174)	(53)	–	(227)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	84	–	–	84
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(4)	–	–	(4)
<b>На 30 сентября 2011 года (неаудировано)</b>	<b>5.095</b>	<b>1.488</b>	<b>969</b>	<b>7.552</b>

Резервы на обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

(В миллионах тенге)

**13. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2010 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	724	848
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	61.814	657
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>62.538</b>	<b>1.505</b>

Сальдо актива по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года составляло:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Активы по отсроченному налогу, за вычетом обязательств по отсроченному налогу	411.576	379.792
Непризнанный актив по отсроченному налогу	(313.655)	(220.057)
<b>Чистый актив по отсроченному налогу</b>	<b>97.921</b>	<b>159.735</b>

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года в основном включают перенесённые убытки в результате формирования резервов по безнадежным долгам.

По состоянию на 30 сентября 2011 года Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 5.277 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 – 5.366 миллионов тенге).

В соответствии с МСФО 12 актив по отсроченному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счёт которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Увеличение непризнанного актива по отсроченному налогу на прибыль связано с увеличением срока реализации восстановления резервов по займам.

**14. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан**

Средства Правительства и Национального Банка включают:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Займы, предоставленные НБРК в тенге	384.192	449.756
Средства Правительства:		
выраженные в тенге	157	249
выраженные в долларах США	28	20
<b>Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан</b>	<b>384.377</b>	<b>450.025</b>

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залогу долговых ценных бумаг Материнской компании. На 30 сентября 2011 года справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг составляла 364.243 миллиона тенге (на 31 декабря 2010 года – 333.731 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

**15. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Возобновляемая кредитная линия по торговому финансированию	48.275	92.784
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	35.857	41.587
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	5.840	11.821
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	2.249	6.972
	<u>92.221</u>	<u>153.164</u>
Процентные вклады казахстанских банков	1.849	1.750
Счета «лоро»	1.117	710
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	20	20
	<u>2.986</u>	<u>2.480</u>
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<u><b>95.207</b></u>	<u><b>155.644</b></u>

Согласно условиям новых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. На 30 сентября 2011 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также финансовые коэффициенты, установленные КФН для банков второго уровня.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, Банк погасил два транша по возобновляемой кредитной линии по торговому финансированию на общую сумму 350 миллионов долларов США в соответствии с графиком погашения. Это обстоятельство позволяет Банку осваивать погашенные суммы путем выпуска инструментов торгового финансирования.

**16. Средства клиентов**

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Срочные вклады	659.248	552.237
Текущие счета	137.405	124.270
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	8.942	6.794
<b>Средства клиентов</b>	<u><b>805.595</b></u>	<u><b>683.301</b></u>

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

На 30 сентября 2011 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 48,54% всех средств клиентов (на 31 декабря 2010 года – 47,70%).

(В миллионах тенге)

**16. Средства клиентов (продолжение)**

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2011</i>	
	<i>года (неаудировано) 31 декабря 2010 года</i>	
<b>Срочные вклады:</b>		
Коммерческие предприятия	68.380	29.669
Физические лица	270.222	223.395
Государственные организации	314.021	292.310
Некоммерческие предприятия	6.625	6.863
<b>Текущие счета:</b>		
Коммерческие предприятия	84.566	74.741
Физические лица	34.039	32.472
Государственные организации	17.152	14.325
Некоммерческие предприятия	1.648	2.732
<b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b>		
Коммерческие предприятия	5.183	3.493
Физические лица	3.733	3.195
Государственные организации	25	105
Некоммерческие предприятия	1	1
<b>Средства клиентов</b>	<b>805.595</b>	<b>683.301</b>

На 30 сентября 2011 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 270.222 миллионов тенге (31 декабря 2010 года – 223.395 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2011</i>		<i>31 декабря 2010</i>	
	<i>года</i>	<i>%</i>	<i>года</i>	<i>%</i>
	<i>(неаудировано)</i>			
Физические лица	307.994	38,2%	259.062	37,9%
Средства ФНБ «Самрук Казына»	304.812	37,8%	296.165	43,3%
Добыча нефти и газа	47.826	5,9%	11.299	1,7%
Строительство	23.878	3,0%	15.528	2,3%
Оптовая торговля	18.482	2,3%	16.656	2,4%
Некредитные финансовые учреждения	14.078	1,7%	12.145	1,8%
Образование	10.959	1,4%	2.017	0,3%
Производство машин и оборудования	8.710	1,1%	5.348	0,8%
Некоммерческие организации	8.274	1,0%	9.596	1,4%
Розничная торговля	5.311	0,7%	5.100	0,7%
Химическое обогащение	4.495	0,6%	1.673	0,2%
Энергетическая промышленность	3.556	0,4%	1.145	0,2%
Транспортные услуги	3.455	0,4%	3.598	0,5%
НИОКР	3.114	0,4%	8.511	1,3%
Сельское хозяйство	3.104	0,4%	2.830	0,4%
Горнодобывающая промышленность	2.227	0,3%	2.150	0,3%
Органы государственного управления	2.221	0,3%	734	0,1%
Связь	1.704	0,2%	1.075	0,2%
Пищевая промышленность	1.489	0,2%	1.167	0,2%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.410	0,2%	1.307	0,2%
Отдых и развлечения	1.404	0,2%	632	0,1%
Металлургия	773	0,1%	916	0,1%
Гостиничный бизнес	329	0,0%	270	0,0%
Прочее	25.990	3,2%	24.377	3,6%
	<b>805.595</b>	<b>100%</b>	<b>683.301</b>	<b>100,0%</b>

(В миллионах тенге)

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2011</i> года (неаудировано)	<i>31 декабря 2010</i> года
Старшие облигации в долларах США	316.700	307.376
Облигации на восстановление	128.637	119.787
Облигации с дисконтом в Евро	87.901	86.058
Субординированные облигации в долларах США	74.819	73.253
Облигации с дисконтом в долларах США	57.220	56.765
Субординированные облигации в тенге с фиксированной ставкой	36.163	36.930
Старшие облигации в тенге	33.806	35.009
Облигации в тенге с плавающей ставкой	25.164	25.213
Субординированные облигации в Евро	5.751	5.559
Облигации в долларах США с плавающей ставкой	3.267	4.318
Облигации в белорусских рублях с плавающей ставкой	95	–
Облигации в тенге с фиксированной ставкой	–	513
	<b>769.523</b>	<b>750.781</b>
Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой	(67)	(1)
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(131)	(192)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(10.223)	(6.214)
	<b>759.102</b>	<b>744.374</b>
Плюс неамортизированная премия	17.400	16.640
Минус неамортизированный дисконт	(84.135)	(88.209)
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	–	(155)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>692.367</b>	<b>672.650</b>

Согласно условиям новых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. На 30 сентября 2011 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также финансовые коэффициенты, установленные КФН для банков второго уровня

27 декабря 2010 года новые облигации Банка, деноминированные в тенге, были включены в листинг КФБ. 22 февраля 2011 года глобальные депозитарные расписки и новые облигации Банка, деноминированные в иностранной валюте, были включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и с 23 февраля 2011 года были приняты к торгам на специализированной площадке Люксембургской фондовой биржи – Euro MTF Market.

**18. Капитал**

На 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года уставный капитал включал:

	<i>Простые акции</i>		<i>Стоимость размещения в миллионах тенге</i>	<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>	
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>		<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	38.286.050	33.616.968	515.551	100.000	–
Увеличение уставного капитала	55.219.743.695	44.175.794.956	671.472	–	–
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	55.258.029.745	44.209.411.924	1.187.023	100.000	–
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	–	–	–	–	–
<b>На 30 сентября 2011 года (неаудировано)</b>	<b>55.258.029.745</b>	<b>44.209.411.924</b>	<b>1.187.023</b>	<b>100.000</b>	<b>–</b>

По состоянию на 30 сентября 2011 года конвертируемые привилегированные акции не были выпущены.

(В миллионах тенге)

**18. Капитал (продолжение)***Дивиденды по КПА*

Дивиденды по объявленным в 2008 году конвертируемым привилегированным акциям («КПА») были установлены в размере 11% годовых от цены размещения акций. На 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. По состоянию на 30 сентября 2011 года дивиденды по КПА не начислялись и не выплачивались

*Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

*Резерв переоценки иностранной валюты*

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

<b>На 1 января 2010 года</b>	1.517.088
Количество приобретённых собственных акций у Материнской компании (неаудировано)	8.179.148.436
Количество собственных выкупленных акций, возникших в результате реструктуризации долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле дочерних организаций (неаудировано)	75.341.088
Количество приобретённых собственных акций в результате бизнес объединения (неаудировано)	1.065
Количество выбывших собственных выкупленных акций в результате выбытия дочерней организации (неаудировано)	(126.026)
Количество собственных выкупленных акций, распределенных кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации (неаудировано)	(7.767.335.939)
<b>30 сентября 2010 года (неаудировано)</b>	<u>488.545.712</u>
Количество собственных выкупленных акций, распределенных кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации (неаудировано)	(26.149.243)
Количество собственных выкупленных акций, возникших в результате реструктуризации долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле дочерних организаций (неаудировано)	772.500
Количество проданных собственных выкупленных акций (неаудировано)	(420.375)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<u>462.748.594</u>
Количество собственных выкупленных акций, распределенных кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации (неаудировано)	(105.576.243)
Количество проданных собственных выкупленных акций (неаудировано)	(5.366.394)
Количество приобретенных собственных выкупленных акций в счет частичного погашения задолженности клиента (неаудировано)	368.954
<b>30 сентября 2011 года (неаудировано)</b>	<u><u>352.174.911</u></u>

**19. Финансовые и условные обязательства****Политические и экономические условия**

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в Казахстане, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам.

(В миллионах тенге)

## 19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### Политические и экономические условия (продолжение)

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты ее деятельности.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

### БТА Банк (Кыргызстан)

В июне 2009 года ООО «Инвестиционная компания Центральной Азии» (далее по тексту - «ИЦА»), организация, зарегистрированная в Кыргызстане и являющаяся 100% дочерней организацией ЗАО «Investment Holding Company» («ИНС»), получила заём от своей материнской компании в размере 8.670.000 фунтов стерлингов, на приобретение государственных ценных бумаг Кыргызстана. ИЦА в нарушение целевого использования займа от своей материнской компании, использовала эти средства на приобретение облигаций «TuranAlem Finance B.V.» («ТАФ В.В.»), дочерней организации Банка, на рынке с существенным дисконтом. Номинальная стоимость приобретённых облигаций составила 28.395.000 фунтов стерлингов и начисленные проценты составили 2.023.143 фунтов стерлингов. ИЦА допустила дефолт по займу, подлежащему возврату ИНС. В результате, ИНС подала судебный иск против ИЦА, Банка, ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан) и ТАФ В.В. с требованием погашения полной номинальной стоимости долговых ценных бумаг ТАФ В.В. и начисленного вознаграждения по ним. В соответствии с решением районного суда города Бишкек, городского апелляционного суда города Бишкек и Верховного Суда Кыргызстана, от 11 сентября 2009 года Банк обязан уплатить всю сумму и ИНС начал взимать средства с Банка, гаранта по облигациям ТАФ В.В., включая акции Банка в ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан) и суммы причитающиеся Банку от ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

В декабре 2009 года судебный исполнитель обратил взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

Руководство Банка считает, что решение судов Кыргызстана не соответствует международному праву и международным договорам, заключенным между Казахстаном и Кыргызстаном. Более того, обращение взыскания было осуществлено с нарушением законодательства Кыргызстана.

5 ноября 2009 года Банк с помощью своей Материнской компании направил требование к Правительству Кыргызстана о компенсации 30.418.143 фунтов стерлингов и 38.891.000 долларов США за ущерб, причинённый в результате незаконных действий юридических лиц и государственных органов Кыргызстана.

Временному Правительству Кыргызской Республики и в последующем действующему Правительству Кыргызской Республики также направлен ряд требований о необходимости возмещения причиненного ущерба.

В настоящее время Службой национальной безопасности Республики Кыргызстан передано в суд уголовное дело по факту незаконного отчуждения акций ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащих Банку, которое в настоящее время объединено с другими уголовными делами и направлено на устранение пробелов следствия.

Также, Банком привлечена юридическая компания - консультант для сопровождения арбитражного разбирательства, инициированного против Правительства Кыргызской Республики по возмещению причиненного ущерба.

На дату данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка не может сделать обоснованную оценку возможного исхода этого судебного процесса или суммы потенциального восстановления.



(В миллионах тенге)

**19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Непредвиденные налоговые платежи**

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства Финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2011 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>30 сентября 2011</i> <i>года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Обязательства по невыбранным займам	103.022	109.346
Коммерческие аккредитивы	2.814	3.569
Гарантии	26.399	29.419
	<b>132.235</b>	<b>142.334</b>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	719	263
Более 1 года, но менее 5 лет	1.995	1.435
Более 5 лет	796	1.002
	<b>3.510</b>	<b>2.700</b>
Минус: залог денежных средств (Примечание 16)	<b>(8.942)</b>	<b>(6.794)</b>
Минус: резервы (Примечание 12)	<b>(1.488)</b>	<b>(223)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>125.315</b>	<b>138.017</b>

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и другие активы.

**Трастовая деятельность**

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность. На 30 сентября 2011 года ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 354.777 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 504.993 миллиона тенге).

(В миллионах тенге)

**20. Чистый убыток от торговых операций**

Чистый убыток от торговых операций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, включает:

	<i>Девятимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 сентября 2011 года</i>	<i>30 сентября 2010 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ценные бумаги:		
Торговые ценные бумаги	(8.795)	(20.980)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	799	1.401
Доход от выкупленных собственных облигаций	453	1.355
Процентные инструменты	–	(10.357)
	<b>(7.543)</b>	<b>(28.581)</b>

Доход / (убыток) от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости торговых ценных бумаг, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе дохода от процентных инструментов.

**21. Зарплата, административные и прочие операционные расходы**

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>Девятимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 сентября 2011 года</i>	<i>30 сентября 2010 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	(13.508)	(13.829)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.392)	(1.446)
Прочие выплаты	(180)	(284)
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>	<b>(15.080)</b>	<b>(15.559)</b>
Юридические и консультационные услуги	(14.760)	(19.052)
Аренда	(2.642)	(3.316)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(928)	(966)
Охрана	(781)	(761)
Связь	(600)	(762)
Маркетинг и реклама	(641)	(562)
Пластиковые карты	(344)	(426)
Обработка данных	(328)	(347)
Командировочные и связанные с ними расходы	(284)	(325)
Транспортные расходы	(264)	(253)
Канцелярские принадлежности	(177)	(142)
Почтовые и курьерские расходы	(129)	(173)
Расходы на страхование	(105)	(30)
Инкассация	(104)	(149)
Штрафы	(48)	(101)
Агентские услуги	(40)	(38)
Государственная пошлина	–	(65)
Прочее	(783)	(1.006)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(22.958)</b>	<b>(28.474)</b>

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов

(В миллионах тенге)

**22. Убыток на акцию**

Базовый доход или убыток на акцию рассчитывается делением чистого дохода или убытка за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. По состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода и разводненного дохода на акцию:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2010 года (неаудировано)</i>
Чистый (убыток)/ доход, относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию, представляющего собой чистый доход за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	(203.591)	828.260
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода и разводненного дохода на акцию	<b>43.581.252.708</b>	7.595.760.594
Базовый и разводнённый (убыток)/ доход на акцию (в тенге)	<b>(4,67)</b>	109,04

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

Вид акций	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2010 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (ман. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции, тенге</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (ман. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции, тенге</i>
Простые	43.857.237.013	(319.620)	(7,29)	43.746.663.330	(105.668)	(2,42)

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2010 года</i>		
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги	51.408	–	–	82.257	–	–
Производные финансовые активы	–	3.487	–	–	4.795	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23.767	–	–	21.110	–	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	–	3.594	–	–	1	–

(В миллионах тенге)

### 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2011, переводов между категориями уровня 1 и уровня 2 не осуществлялось

### 24. Анализ по сегментам

Для управленческих целей, Группа имеет четыре основных операционных отраслевых сегмента:

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств, для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных и индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств и предприятий малого и среднего бизнеса, вклады, овердрафты, займы и прочие источники кредитования, операционные услуги, связанные с наличными деньгами и иностранной валютой, документарными операциями, а также электронные системы обслуживания клиентов.

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотека, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Для целей представления отчетных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, их оценка производится в соответствии с оценкой операционной прибыли или убытков, что в некоторых случаях, как это раскрыто в следующей таблице, отличается от оценки операционной прибыли и убытков в консолидированной финансовой отчетности. Подоходные налоги рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

(В миллионах тенге)

**24. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по сегментам для основных отчетных сегментов Группы за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2011 и 2010 годов - по результатам деятельности сегментов, и по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года - по финансовой позиции сегментов, представлена далее:

	<i>Корпоратив-</i>					<i>Итого</i>
	<i>ные</i>	<i>Малый и</i>	<i>Розничные</i>	<i>Инвестици-</i>	<i>Нераспреде-</i>	
	<i>банковские</i>	<i>средний</i>	<i>банковские</i>	<i>онная</i>	<i>ленные суммы</i>	
	<i>услуги</i>	<i>бизнес</i>	<i>услуги</i>	<i>деятельность</i>	<i>ванние</i>	
<b>Десятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2011 года (неаудировано)</b>						
Внешний процентный доход	40.985	13.004	23.933	31.504	121	109.547
Внутренний процентный доход	5.999	2.553	21.232	137.914	-	(167.698)
Внешний процентный расход	(4.517)	(3.066)	(23.554)	(93.876)	(154)	(125.167)
Внутренний процентный расход	(128.031)	(7.978)	(10.680)	(21.009)	-	167.698
<b>Чистый процентный доход/ (расхода) до обесценения</b>	(85.564)	4.513	10.931	54.533	(33)	(15.620)
Отчисления на обесценение	(41.092)	(4.569)	(20.518)	-	-	(66.179)
<b>Чистый процентный (расход)/ дохода</b>	(126.656)	(56)	(9.587)	54.533	(33)	(81.799)
<b>Чистый доход в виде комиссионных и сборов и непроцентный доход/ (убыток)</b>	(1.910)	8.044	10.864	(30.110)	160	2.519
Износ и амортизация	(224)	(415)	(1.424)	(90)	(4)	(2.157)
Непроцентные расходы	(11.171)	(7.882)	(23.118)	(2.358)	(1.815)	(48.863)
Прочие резервы	401	(1.617)	(4)	(78)	(53)	(1.351)
Расходы от реализации залогового имущества	(747)	-	-	-	-	(747)
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	-	-	-	2.916	-	2.916
Доход от выбытия дочерних организаций	-	-	-	2.619	-	2.619
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(1.471)	-	(1.471)
<b>Убыток до учёта расходов по подоходному налогу</b>	(140.307)	(1.926)	(23.269)	25.961	(1.745)	(141.286)
Расходы по подоходному налогу	-	-	-	-	(62.538)	(62.538)
<b>Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу</b>	(140.307)	(1.926)	(23.269)	25.961	(64.283)	(203.824)
<b>Итого активов на 30 сентября 2011 года</b>	564.261	179.105	228.475	747.876	108.019	1.701.575
<b>Итого обязательств на 30 сентября 2011 года</b>	190.256	152.483	376.920	1.345.906	(229)	2.020.188
<b>Прочая информация по сегментам на 30 сентября 2011 года</b>						
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	91.751	-	91.751
Капитальные затраты	33	108	396	62	-	599

(В миллионах тенге)

**24. Анализ по сегментам (продолжение)**

<b>Деятельностный период, закончившийся 30 сентября 2010 года (неаудировано)</b>	<b>Корпоративные</b>		<b>Малый и средний бизнес</b>		<b>Розничные банковские услуги</b>		<b>Инвестиционная деятельность</b>		<b>Нераспределенные суммы</b>		<b>Элиминирование</b>		<b>Итого</b>
	<b>банковские услуги</b>		<b>бизнес</b>		<b>услуги</b>		<b>деятельность</b>		<b>суммы</b>		<b>влияние</b>		
Внешний процентный доход	41.317		17.855		29.961		51.183		73				140.389
Внутренний процентный доход	11.506		3.689		13.858		143.961				(173.014)		—
Внешний процентный расхода	(487)		(3.791)		(19.146)		(143.617)		(109)				(167.150)
Внутренний процентный расхода	(108.640)		(8.643)		(15.997)		(39.540)		(194)		173.014		—
<b>Чистый процентный (расход)/ дохода до обесценения</b>	(56.304)		9.110		8.676		11.987		(230)				(26.761)
Отчисление на обесценение	(57.347)		9.161		1.645		—		—				(46.541)
<b>Чистый процентный (расход)/ дохода</b>	(113.651)		18.271		10.321		11.987		(230)				(73.302)
<b>Чистый доход в виде комиссионных и сборов и непроцентный доход/ (убыток)</b>	7.588		5.155		6.804		(18.664)		530		(1.990)		(577)
Износ и амортизация	(837)		(437)		(1.526)		(208)		(22)				(3.030)
Непроцентные расходы	(25.792)		(6.143)		(11.151)		(10.298)		(702)		1.990		(52.096)
Прочие резервы	55.502		12		(24)		97		(1)				55.586
Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств приобретаемой компании на себестоимость	—		—		—		10.169		—				10.169
Доход от выбытия дочерних организаций	—		—		—		38.590		—				38.590
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	—		—		—		3.447		—				3.447
Убыток от реализации залогового имущества	(3.826)		—		—		—		—				(3.826)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—		—		—		(495)		—				(495)
Доход от реструктуризации	—		—		—		—		853.914				853.914
<b>Доход до учёта расходов по подоходному налогу</b>	(81.016)		16.858		4.424		34.625		853.489				828.380
Расходы по подоходному налогу	—		—		—		—		(1.505)				(1.505)
<b>Чистый доход после учёта расходов по подоходному налогу</b>	(81.016)		16.858		4.424		34.625		851.984				826.875
<b>Итого активов на 31 декабря 2010 года</b>	524.791		111.869		233.405		987.503		173.727		(135.585)		1.895.710
<b>Итого обязательств на 31 декабря 2010 года</b>	413.295		142.408		382.086		1.116.091		987		(54.644)		2.000.223
<b>Прочая информация по сегментам на 31 декабря 2010 года</b>													
Инвестиции в ассоциированные компании	—		—		—		90.326		—				90.326
Капитальные затраты	52		125		374		29		—				580

*(В миллионах тенге)*

## **25. Сделки со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии его финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

*Операции с предприятиями, связанными с государством*

Правительство Республики Казахстан, через АО ФНБ «Самрук-Казына», контролирует деятельность Группы.

Правительство Казахстана через государственные агентства и прочие организации прямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых государственные учреждения).

Правительство Казахстана не предоставляет обществу или организациям, которые ему принадлежат / или которые оно контролирует, полный список организаций, которые принадлежат прямо или косвенно контролируются Правительством. В этих обстоятельствах, руководство Группы раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система внутреннего управления учета в отношении операций с организациями, контролируемые Правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

Все сделки с акционером Банка и организациями под общим контролем Правительства Казахстана, а также с прочими государственными учреждениями, осуществляются в процессе ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

(В миллионах тенге)

**25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	30 сентября 2011 года (неаудировано)					31 декабря 2010 года				
	Компани под общим контролем	Ассочи- рованные компани	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компани под общим контролем	Ассочи- рованные компани	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>										
Средства на 1 января	–	1	25.218	–	–	–	788	3.695	–	–
Средства, размещенные в течение периода	–	21.383	83.086	–	–	9.345	96	112.198	–	–
Средства, изъятые в течение периода	–	(21.384)	(91.975)	–	–	(9.344)	(774)	(90.675)	–	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	–	–	114	–	–	1	110	25.218	–	–
<b>Торговые ценные бумаги</b>										
Сальдо на 1 января	–	44.764	–	–	–	–	–	25.563	–	–
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	167	44.615	–	–	–	127.661	–	5.946	–	–
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(10)	(68.105)	–	–	–	(131.106)	–	(20.441)	–	–
<b>Торговые ценные бумаги на конец периода</b>	157	21.274	–	–	–	44.764	–	11.068	–	–
<b>Средства в кредитных учреждениях (вклады)</b>										
Вклады на 1 января	–	–	3.997	–	–	–	3.233	–	–	–
Вклады, размещенные в течение периода	–	–	698	–	–	57.652	7.369	–	–	–
Вклады, изъятые в течение периода	–	–	(413)	–	–	(57.652)	(6.605)	–	–	–
<b>Средства в кредитных учреждениях (вклады) на конец периода, брутто</b>	–	–	4.282	–	–	–	3.997	–	–	–
Минус: резерв на обесценение	–	–	(214)	–	–	–	(177)	–	–	–
<b>Средства в кредитных учреждениях (вклады) на конец периода, нетто</b>	–	–	4.068	–	–	–	3.820	–	–	–



(В миллионах тенге)

**25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	30 сентября 2011 года (неаудировано)				31 декабря 2010 года			
	Компания под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Компания под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал
<b>Средства в кредитных учреждениях (займы)</b>								
<b>Займы на 1 января</b>	-	4.983	-	-	-	5.998	-	-
Займы, выданные в течение периода	-	2.193	-	-	-	5.089	-	-
Займы, погашенные в течение периода	-	(2.291)	-	-	-	(6.104)	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (займы) на конец периода, брутто</b>	-	4.885	-	-	-	4.983	-	-
Минус: резерв на обесценение	-	(1.916)	-	-	-	(1.974)	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (займы) на конец периода, нетто</b>	-	2.969	-	-	-	3.009	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>								
<b>Ценные бумаги на 1 января</b>	-	148	-	-	-	897	-	-
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	259	892	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(108)	(178)	-	-	(749)	-	(13.824)	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец периода</b>	151	862	-	-	148	-	11.497	-

(В миллионах тенге)

**25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	30 сентября 2011 года (неаудировано)				31 декабря 2010 года			
	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой персонал
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые АО погашения</b>								
<b>Ценные бумаги на 1 января</b>	963	–	3.838	–	–	–	–	–
в течение периода	118	–	799	–	963	–	4.954	–
в течение периода	(82)	–	(1.063)	–	–	–	(1.116)	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые АО погашения на конец периода</b>	999	–	3.574	–	963	–	3.838	–
<b>Займы клиентам</b>								
<b>Займы клиентам на 1 января, брутто</b>	659	–	778	53	10	4.476	7.574	585
Займы, выданные в течение периода	81	–	2.085	50	–	2.298	2.186	110
Займы, погашенные в течение периода	(502)	–	(1.149)	(85)	(10)	(6.115)	(8.982)	(642)
<b>Займы клиентам на конец периода, брутто</b>	238	–	1.714	18	–	659	778	53
Минус: резерв под обеспечение	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Займы клиентам на конец периода, нетто</b>	238	–	1.714	18	–	659	778	53
<b>Облигации ФНБ «Самрук-Казына»</b>	198.403	–	–	–	–	142.017	–	–
<b>Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО</b>	330.352	–	–	–	–	388.946	–	–

(В миллионах тенге)

**25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	30 сентября 2011 год (неаудировано)				31 декабря 2010 года			
	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой персонал
<b>Средства Правительства и НБРК</b>								
Средства на 1 января	-	-	450.025	-	-	-	406.595	-
Средства, полученные в течение периода	-	-	3.696.074	-	-	-	5.361.858	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	(3.761.722)	-	-	-	(5.318.428)	-
<b>Средства Правительства и НБРК на конец периода</b>	-	-	384.377	-	-	-	450.025	-
<b>Средства кредитных учреждений</b>								
Займы на 1 января	-	35.061	1.862	6.090	-	41.590	994	6.994
Займы, полученные в течение периода	-	2.841	8.486	25.577	-	4.217	26.168	588
Займы, погашенные в течение периода	-	(8.186)	(9.309)	(25.490)	-	(10.746)	(25.300)	(1.492)
<b>Средства кредитных учреждений на конец периода</b>	-	29.716	1.039	6.177	-	35.061	1.862	6.090
<b>Средства клиентов</b>								
Вклады на 1 января	296.385	4.401	-	8.020	21	15	165.829	192.345
Вклады, полученные в течение периода	34.859	395.277	-	941	115	24	594.737	1.693.831
Вклады, выплаченные в течение периода	(26.432)	(388.717)	-	(660)	(69)	(39)	(464.181)	(1.881.775)
<b>Средства клиентов на конец периода</b>	304.812	10.961	-	8.301	67	-	296.385	4.401
<b>Обязательства и гарантии выданные, брутто</b>	-	-	-	-	-	94	112	-
Минус: резерв на обесценение	-	-	-	-	-	-	(112)	-
<b>Обязательства и гарантии выданные, нетто</b>	-	-	-	-	-	94	-	-
<b>Обязательства и гарантии полученные</b>	612.750	-	-	-	-	-	612.750	-

(В миллионах тенге)

**25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	Девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября											
	2011 года (неаудировано)					2010 года (неаудировано)						
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по вкладам с договорным сроком погашения менее 90 дней	-	-	-	6	-	-	-	-	74	-	23	-
Процентный доход по торговым ценным бумагам	4	162	-	583	-	-	-	2.064	-	-	742	-
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	-	-	682	-	-	-	-	2.549	702	-	-	-
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4	17	-	289	-	-	-	2	-	-	436	-
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемые до погашения	-	28	-	103	-	-	-	9	-	-	82	-
Процентный доход по займам	-	57	-	75	6	2	-	421	-	73	1	-
Процентный доход по облигациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентный доход по ФНБ «Самрук –Казына»	8.195	-	-	-	-	-	9.147	-	-	-	-	-
Процентный доход по облигациям ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по ссалакам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
РЕПО	15.397	-	-	-	-	-	17.647	-	-	-	-	-
Процентные расходы по средствам Правительства и НБРК	-	-	-	(21.421)	-	-	-	-	-	-	(20.884)	-
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	-	(1.930)	(49)	(289)	-	-	-	(2.196)	(74)	-	(334)	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(21.539)	(109)	-	(60)	(1)	(1)	(9.283)	(3.232)	-	-	(20)	-

(В миллионах тенге)

**25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	2011 года (неаудировано)				2010 года (неаудировано)			
	Компани и под общем контро- лем	Ассоци- рован- ные компа- нии	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Компани под общем контро- лем	Ассоци- рован- ные компа- нии	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал
Доходы в виде комиссионных и сборов	-	-	1	-	-	-	1	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	-	-	-	-	-	(1.075)	-	-
Убыток от реализации залогового имущества	-	-	(770)	-	-	-	-	(3.826)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года составили 285 миллионов тенге (30 сентября 2010 года – 273 миллионов тенге).

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами непогашенные по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, размещенные вклады, вклады привлеченные, долевые ценные бумаги, приобретенные у Материнской компании, а также гарантии Материнской компании;
- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление займов, размещение средств в кредитных учреждениях (вклады размещенные) в Группе, привлечение средств кредитных учреждений и средств клиентов и средств полученных и вклады привлеченные, выпуск гарантий, а также операции по долевому ценным бумагам;
- Сделки с ассоциированными организациями, включая: размещение средств в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные), привлечение средств кредитных учреждений (займы полученные), а также выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций;
- Сделки с государственными учреждениями, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, операции связанные с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, а также привлеченные средства Правительства и НБРК;
- Сделки с ключевым руководящим персоналом / членами Совета Директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады привлеченные, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение периода.

(В миллионах тенге)

## 26. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленных КФН и НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Кроме того, согласно условиям программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности достаточности капитала по КФН.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

В соответствии с требованиями КФН банки, более 50% акций которых принадлежат национальному управляющему холдингу, должны поддерживать коэффициент достаточности капитала: k1-1 и k1-2 не менее 5%, k2 не менее 10%. На 30 сентября 2011 года регуляторные активы Банка, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании отдельной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с правилами КФН.

	<i>30 сентября 2011</i>	
	<i>года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Капитал 1 уровня	261.199	308.210
Капитал 2 уровня	91.112	90.237
Минус: вычеты из капитала	(50.560)	(50.560)
<b>Итого капитал</b>	<b>301.751</b>	<b>347.887</b>
Итого активов	1.983.263	1.993.994
Активы, взвешенные с учетом риска	1.845.072	1.799.429
Минус: вычеты из активов	(37.485)	(39.290)
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	11,5%	13,8%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	12,1%	15,0%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	16,4%	19,3%

## 27. События после отчетной даты

10 октября 2011 года Арбитражным судом города Москвы вынесено решение о ликвидации ООО «АМТ БАНК». Ликвидатором ООО «АМТ БАНК» назначена Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Марат З. Заиров



Председатель Правления

Алма Б. Максимова

Главный бухгалтер