

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО).	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-52

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2009 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Текущее падение экономики и ограниченные условия ликвидности продолжают оказывать давление на финансовые рынки, в особенности, и на мировую экономику в целом. Правительствами и центральными банками, как в Казахстане, так и по всему миру, был предпринят ряд мер для обеспечения банков капиталом и ликвидностью. Группа стала использовать ряд подобных ресурсов фондирования в течение 2008 г. и первого полугодия 2009 г., и её планы относительно фондирования и капитала на следующие 12 месяцев предполагают дальнейшее использование этих мер.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г., утверждена 14 августа 2009 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

14 августа 2009 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 августа 2009 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2009 г. и сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и прочих примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). 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 требованиями Международного стандарта по обзору № 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Заключение

По результатам проведенного обзора, мы не обнаружили каких-либо фактов, которые свидетельствовали бы, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не составлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с МСБУ 34.



14 августа 2009 г.,
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентный доход	5, 22	101,147	98,020	199,510	191,749
Процентный расход	5, 22	(46,367)	(44,246)	(93,289)	(92,708)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		54,780	53,774	106,221	99,041
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 22	(62,675)	(22,680)	(121,664)	(37,900)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОДУ)ДОХОД		(7,895)	31,094	(15,443)	61,141
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	5,862	(7,866)	12,084	(14,244)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	(4,074)	2,277	(6,568)	2,258
Доходы по услугам и комиссии полученные		4,559	5,709	9,959	10,676
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(827)	(649)	(1,580)	(1,235)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		143	3	(641)	7
Дивиденды полученные		21	226	23	230
Прочие доходы	9	9,478	5,254	24,760	6,516
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		15,162	4,954	38,037	4,208
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		7,267	36,048	22,594	65,349
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 22	(7,183)	(9,109)	(14,304)	(17,474)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ		84	26,939	8,290	47,875
Формирование резервов на обесценение по прочим активам	6, 22	(1,163)	(582)	(458)	(731)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим обязательствам	6, 22	6,245	(618)	1,196	2,215
Доходы от продажи зависимых компаний и доли в прибыли зависимых компаний	22	-	201	4,372	151
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,166	25,940	13,400	49,510
Расход по налогу на прибыль	11	(334)	(8,327)	(3,533)	(15,385)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,832	17,613	9,867	34,125
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций материнского Банка		5,039	14,473	8,641	27,540
Акционерам привилегированных акций материнского Банка		368	2,994	959	5,683
Доле меньшинства		(575)	146	267	902
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ					
Базовая и разводненная (тенге)	12	7.34	25.17	13.71	47.90

От имени Правления Банка:

Жусупова И.А.
Председатель Правления

14 августа 2009 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 августа 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль	4,832	17,613	9,867	34,125
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Нерезализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2,143	1	200	(31)
Минус: убыток от реализации и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(143)	-	641	(2)
	2,000	1	841	(33)
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>				
Доход от хеджирования денежных потоков	26,041	33,336	18,319	6,335
Минус: чистый убыток от хеджирования, переведенный на прибыль	(20,949)	(23,918)	(8,414)	(12,321)
	5,092	9,418	9,905	(5,986)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	442	(3,057)	2,136	(2,255)
<i>Отложенный налог:</i>				
Отложенный налог по переоценке основных Отложенный налог по убыткам от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и хеджирования денежных потоков	193	-	(5)	-
	(1,268)	(2,825)	(2,354)	1,796
	(1,075)	(2,825)	(2,359)	1,796
Чистый совокупный доход	11,291	21,150	20,390	27,647
Относящийся к:				
Акционерам простых акций материнского Банка	10,548	18,293	17,453	22,728
Акционерам привилегированных акций материнского Банка	1,391	3,825	2,697	4,638
Доле меньшинства	(648)	(968)	240	281

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления

14 августа 2009 г.
г. Алматы


Шонбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 августа 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	13	119,385	90,478
Драгоценные металлы		867	317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	53,342	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15	121,789	241,813
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 22	2,427,301	2,144,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		16,276	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения		920	776
Инвестиции в зависимые компании	22	-	1,775
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		36,385	35,465
Прочие активы		23,852	23,808
ИТОГО АКТИВЫ		2,802,522	2,614,805
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков		281,171	296,391
Средства клиентов	17, 22	1,164,803	979,453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	38,342	54,339
Выпущенные долговые ценные бумаги		732,263	678,285
Прочие привлеченные средства	18	33,072	137,324
Резервы	6	10,740	10,276
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	15,525	10,205
Дивиденды к выплате		751	5
Прочие обязательства		7,598	16,941
		2,284,265	2,183,219
Субординированный заем		139,664	117,724
Итого обязательства		2,423,929	2,300,943
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	19	9,029	6,990
Эмиссионный доход		194,986	152,684
Фонд переоценки основных средств		6,880	6,918
Прочие резервы		167,180	146,992
Всего капитал акционеров материнской компании		378,075	313,584
Доля меньшинства		518	278
Итого капитал		378,593	313,862
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,802,522	2,614,805

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

14 августа 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 августа 2009 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд переоценки инвестиций ¹	Резерв хеджирования ¹	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнской компании	Доля меньшинства	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2007 г.	7,000	(2)	152,855	(70)	58	-	6,020	140,806	306,667	12,552	319,219
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	33,223	33,223	902	34,125
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	(47)	47	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(33)	-	-	-	-	(33)	-	(33)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	(5,986)	-	-	(5,986)	-	(5,986)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	(1,634)	-	-	-	(1,634)	(621)	(2,255)
Отложенный налог	-	-	-	-	-	1,796	14	(14)	1,796	-	1,796
<i>Итого совокупный доход</i>	-	-	-	(33)	(1,634)	(4,190)	(33)	33,256	27,366	281	27,647
Выкуп собственных акций	-	(1)	(63)	-	-	-	-	-	(64)	-	(64)
Реализация собственных акций	1	-	62	-	-	-	-	-	63	-	63
Изменение доли меньшинства в результате увеличения доли владения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,114)	(7,114)
30 июня 2008 г. (не аудировано)	<u>7,001</u>	<u>(3)</u>	<u>152,854</u>	<u>(103)</u>	<u>(1,576)</u>	<u>(4,190)</u>	<u>5,987</u>	<u>174,062</u>	<u>334,032</u>	<u>5,719</u>	<u>339,751</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд переоценки инвестиций ¹	Резерв хеджирования ¹	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнской компании	Доля меньшинства	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	7,000	(10)	152,684	(1,842)	(3,016)	(10,717)	6,918	162,567	313,584	278	313,862
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	9,600	9,600	267	9,867
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	(40)	40	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	841	-	-	-	-	841	-	841
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	9,905	-	-	9,905	-	9,905
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	2,163	-	-	-	2,163	(27)	2,136
Отложенный налог	-	-	-	(286)	-	(2,068)	2	(7)	(2,359)	-	(2,359)
Итого совокупный доход	-	-	-	555	2,163	7,837	(38)	9,633	20,150	240	20,390
Увеличение акционерного капитала - простые акции	2,044	-	42,428	-	-	-	-	-	44,472	-	44,472
Выкуп собственных акций	-	(9)	(224)	-	-	-	-	-	(233)	-	(233)
Реализация собственных акций	-	4	98	-	-	-	-	-	102	-	102
30 июня 2009 г. (не аудировано)	9,044	(15)	194,986	(1,287)	(853)	(2,880)	6,880	172,200	378,075	518	378,593

¹ Суммы, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд переоценки инвестиций, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль в данной таблице включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

14 августа 2009 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 августа 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (млн. тенге) (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Операционная прибыль до налогообложения		13,400	49,510
Корректировки на:			
Формирование резервов на обесценение процентных активов	6	121,664	37,900
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	6	458	731
Восстановление резервов по гарантиям и прочим обязательствам	6	(1,196)	(2,215)
Амортизация дисконта по инвестициям, удерживаемым до погашения		(8)	(1)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		231	156
Доходы от выкупа собственных обязательств		(22,585)	-
Износ и амортизация	10	1,814	1,586
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(63,228)	(34,601)
Нереализованный доход от курсовой разницы		(10,093)	(10,480)
Доля в доходе зависимых компаний		(345)	(151)
Доходы от продажи зависимых компаний		(4,027)	-
Чистый доход от реализации основных средств и нематериальных активов		54	55
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(232)	(1,832)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		35,907	40,658
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан		(29,066)	(21,500)
Денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации		(239)	(100)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Кыргызской Республики		(8)	(47)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Таджикистан		(4)	-
Драгоценные металлы		(550)	(318)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,632	88,921
Ссуды и средства, предоставленные банкам		69,080	(6,605)
Ссуды, предоставленные клиентам		15,000	44,846
Прочие активы		5,963	1,531
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		(51,774)	(223,648)
Средства клиентов		28,697	89,137
Прочие обязательства		(12,578)	241
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		68,060	13,116
Налог на прибыль уплаченный		(572)	(5,488)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		67,488	7,628

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (млн. тенге) (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,524)	(3,528)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		401	408
Дивиденды полученные		-	230
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		301	3,382
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,894)	(3,561)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	12
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(525)	(85)
Приобретение доли в дочерних компаниях		-	(770)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денег приобретенных компаний		-	(2,929)
Поступления от продажи инвестиций в зависимые компании		6,017	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		1,776	(6,841)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		44,472	-
Выкуп собственных акций		(233)	(64)
Поступления от реализации собственных акций		102	63
Поступления от выкупленных долговых ценных бумаг		31,027	40,189
Погашение выкупленных долговых ценных бумаг		(142,052)	(30,188)
Поступления, полученные от прочих привлеченных средств		17,504	552
Погашение прочих привлеченных средств		(141,193)	-
Поступления, полученные от субординированного займа		-	1
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(190,373)	10,553
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(121,109)	11,340
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	168,994	144,346
Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		5,754	629
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	53,639	156,315

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г., составила 98,772 млн. тенге (2008 г.: 106,298 млн. тенге) и 141,766 млн. тенге (2008 г.: 173,233 млн. тенге), соответственно.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А. * * *
Председатель Правления

14 августа 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 августа 2009 г.
г. Алматы

являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Казкоммерцбанк» (далее «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») в соответствии с лицензией № 48 и Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской Группы (далее «Группы»). Компании, консолидированные в промежуточной финансовой информации, не противоречат тем, которые были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале		Вид деятельности
		30 июня 2009 г.	31 декабря 2008 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
ТОО «Казкоммерцбанк РФЦА»	Республика Казахстан	100%	100%	Совершение сделок с финансовыми инструментами на торговой площадке Регионального финансового центра Алматы
АО «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале		Вид деятельности
		30 июня 2009 г.	31 декабря 2008 г.	
АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	94.64%	94.64%	Коммерческий банк
АО НФ «Грантум»	Республика Казахстан	80.01%	80.01%	Пенсионный фонд
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ООО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Россия	100%	100%	Коммерческий банк
ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц».	Россия	50%	50%	Операции на рынке ценных бумаг

28 января 2009 г. Совет директоров принял решение о добровольной ликвидации дочерней компании – ТОО «Казкоммерц РФЦА» («Казкоммерц РФЦА») и о возврате в уполномоченный орган лицензии Казкоммерц РФЦА на осуществление брокерской и дилерской деятельности. Процедура добровольной ликвидации будет осуществлена в соответствии с нормами и требованиями действующего законодательства.

10 марта 2009 г. Банк продал свои доли в АО НПФ «Улар Умит» («Фонд») за 5,817 млн. тенге и АО ООИУПА «Жетысу» («Компания») за 200 млн. тенге. Доходы от продажи составили 4,027 млн. тенге.

25 марта 2009 г. Банк приобрел в рамках дополнительной эмиссии по праву преимущественной покупки 900 тыс. акций нового выпуска АО «Казкоммерц Секьюритиз» по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В результате уставный капитал АО «Казкоммерц Секьюритиз» увеличился на 900 млн. тенге и составил 1,475 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составила 100%. Также Банк приобрел 292 тыс. акций нового выпуска АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В результате уставный капитал страховщика увеличился на 292 млн. тенге и составил 1,382 млн. тенге, доля Банка не изменилась и составила 100%. Инвестиции Банка в капитал дочерних компаний произведены в плановом порядке с целью повышения их финансовой устойчивости и соответствия правилам расчета пруденциальных нормативов достаточности капитала.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г. следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	30 июня 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания»*	184,679,013	23.72	184,679,013	32.14
Европейский Банк Реконструкции и Развития	76,095,329	9.77	48,597,741	8.46
Субханбердин Н.С. (прямое владение)	72,570,672	9.32	72,570,672	12.63
Центральный депозитарий: **	444,541,200	57.10	268,353,630	46.70
-АО «Фонд национального благополучия «Самрук- Казына»***, из них:	165,517,241	21.26	-	-
-в доверительном управлении АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания»****	56,324,076	7.23	-	-
-в доверительном управлении АО «Alnair Capital Holding»*****	50,208,649	6.45	-	-
-Bank of New York, из них:	272,960,670	35.06	262,597,976	45.70
-АО «Alnair Capital Holding»	144,625,896	18.58	144,625,896	25.17
Другие акционеры	657,037	0.09	413,814	0.07
Итого	<u>778,543,251</u>	<u>100</u>	<u>574,614,870</u>	<u>100</u>

Количество простых акций рассчитано за вычетом выкупленных акций.

* АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» («ЦАИК») является компанией, через которую Директора и члены Правления владеют акциями Банка. По состоянию на 30 июня 2009 г. ЦАИК имел во владении 184,679,013 акций Банка и 56,324,076 простых акций, переданных АО «Фонд национального благополучия «Самрук-Казына» («Самрук-Казына») в доверительное управление ЦАИК в соответствии с Соглашением о доверительном управлении между Самрук-Казына и ЦАИК, Субханбердиным Н.С. от 14 мая 2009 г. (2008 г.: 184,679,013). По состоянию на 30 июня 2009 г. Субханбердин Н.С. владел 87.21% (2008 г.: 87.21%) и Жусупова Н.А. имеет во владении 12.79% (2008 г.: 12.79%) простых акций Банка. По состоянию на 30 июня 2009 г. Субханбердин Н.С. владеет 30.11% (2008 г.: 40.66%) простых акций Банка через прямое и косвенное владение в результате владения акций ЦАИК и ТОО «Жалын», Жусупова Н.А. косвенно владела 3.05% (2008 г.: 4.11%).

** Центральный Депозитарий является номинальным держателем акций; количество акций, находящихся в номинальном держании Bank of New York отражает количество акций, обращающихся в виде депозитарных расписок («ГДР»). В связи с характером ГДР, информация о собственниках акций не раскрывается. Если информация о собственниках акций отсутствует, данные акции по законодательству Республики Казахстан не признаются голосующими акциями. Однако собственники ГДР вправе в любое время раскрыть сведения о себе, предоставив сведения в Центральный Депозитарий. С момента раскрытия информации их акции признаются голосующими.

***В течение первого полугодия 2009 г., 325,000,000 штук акций с номинальной стоимостью 10 тенге каждая, в размере 3,250 млн. тенге были зарегистрированы и разрешены к выпуску акционерами. 14 мая 2009 г. Банк завершил размещение 204,338,177 простых акций. В результате размещения акций уставный капитал Банка увеличился на 44.47 млрд. тенге (149.82/\$1). Бумаги были размещены по цене 1.45 долларов США за акцию и 2.90 долларов США за GDR (базовым активом которых являются 2 простые акции). Из выпуска 2009 г. неразмещенными остались 120,661,823 простых акций дополнительно разрешенного к выпуску капитала, и Банк не планирует размещать их в ближайшем будущем.

АО ФНБ «Самрук-Казына» было приобретено 165,517,241 простых акций. Между тем, основные акционеры банка - ЦАИК, АО «Alnair Capital Holding» («Alnair») и Субханбердин Н.С. – отказались от права преимущественной покупки или участия в увеличении. Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»), который с 2003 г. является акционером Банка, в полном объеме воспользовался своим правом преимущественной покупки и приобрел 27,497,588 простых акций. Держатели ГДР в рамках права преимущественной покупки через Bank of New York приобрели 9,704,658 простых акций. Миноритарные акционеры Банка в рамках права преимущественной покупки приобрели 1,618,690 простых акций.

По итогам размещения состав акционеров Банка выглядит следующим образом: ЦАИК – 23.7% (до размещения – 32.1%), Alnair – 18.6% (25.2%), Субханбердин Н. С. – 9.3% (12.6%), ЕБРР – 9.8% (8.5%), Самрук-Казына – 21.2% (новый акционер), другие акционеры (держатели акций и ГДР) – 17.4% (21.65%).

Самрук-Казына стал акционером Банка на ограниченный срок, согласно с условиями, которые были оговорены пакетом соглашений с правительством, подписанным в начале нынешнего года. Самрук-Казына не будет участвовать в операционной деятельности Банка. В соответствии с этими договоренностями, крупные акционеры Банка сохраняют контроль над Банком, так как Самрук-Казына передал им часть принадлежащих ему простых акций в доверительное управление с правом голоса. В результате Alnair будет иметь право голоса по 25% от размещенных простых акций Банка, а ЦАИК, ЕБРР и Субханбердин Н.С. в совокупности будут иметь право голоса на 50% от размещенных простых акций плюс 1 акция.

В соответствии с данным соглашением основные акционеры (ЦАИК, Субханбердин Н.С. и Alnair), отказавшиеся от преимущественного права покупки акций, будут иметь опцион на приобретение акций, принадлежащих Самрук-Казына.

**** 56,324,076 штук простых акций переданы Самрук-Казына в доверительное управление ЦАИК в соответствии с Соглашением о доверительном управлении между Самрук-Казына и ЦАИК, г-ном Субханбердиным Н.С. от 14 мая 2009 г.

***** АО Alnair Capital Holding («Alnair») – компания действующая в рамках законодательства Республики Казахстан и принадлежащая частному инвестиционному фонду, учрежденному Его Высочеством шейхом Тахнуном бин Зайдом Аль-Нахаяном. Alnair является акционером Банка с 2008 года и совместно с Нуриевой А.М. и ТОО «Alnair Capital» имеет официальный статус банковского холдинга. Alnair владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария.

50,208,649 штук простых акций переданы Самрук-Казына в доверительное управление Alnair в соответствии с Соглашением о доверительном управлении между Самрук-Казына и Alnair от 14 мая 2009 г.

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Банка 14 августа 2009 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №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 выборочными примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и сооружений и оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и производные финансовые инструменты.

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, 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 на обесценение по ссудам и дебиторской задолженности, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация 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 финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает основообразующие операции, события и условия, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является Казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Изменения в учетной политике

В текущем отчетном периоде Группа приняла МСФО 8 «Операционные сегменты» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (с изменениями 2008 г.).

МСФО 8 требует, чтобы операционные сегменты определялись на основе внутренних отчетов и чтобы подразделения Группы, регулярно проверяемые руководством Группы, распределяли ресурсы и оценивали свою производительность. Внутренние отчеты о подразделениях Группы, которые регулярно проверяются руководством Группы, имеют тот же состав и формат, что и отчеты, которые исторически раскрываются в информации по операционным сегментам Группы. Таким образом, руководство Группы не пересчитывало информацию по операционным сегментам, раскрытую в данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

С 1 января 2009 г. Группа применила изменение в МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности”, которое меняет представление отчета о движении капитала, не относящееся к акционерам. Группа также посчитала необходимым изменить наименования основных финансовых отчетов, которые ссылаются на МСФО, даже если это не требуется в финансовой отчетности Банка.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

В сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г., были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. Представление текущего периода обеспечивает лучшее представление консолидированного финансового положения Группы.

Данные реклассификации включают реклассификацию чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистой прибыли по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами. Данные реклассификации нематериальны по сути и не имеют влияния на финансовый результат Группы.

	Сумма, согласно предыдущему отчету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Сумма, согласно текущему отчету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Влияние на статьи финансовой отчетности текущего отчета (не аудировано) (млн. тенге)
Процентный расход	(90,213)	(92,708)	(2,495)
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов по справедливой цене через прибыли и убытки	(385)	(14,244)	(13,859)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(14,096)	2,258	16,354
	Сумма, согласно предыдущему отчету за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Сумма, согласно текущему отчету за три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Влияние на статьи финансовой отчетности текущего отчета (не аудировано) (млн. тенге)
Процентный расход	(44,295)	(44,246)	49
Чистая прибыль/ (убыток) от финансовых активов по справедливой цене через прибыли и убытки	(8,007)	(7,866)	141
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,467	2,277	(190)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	71,900	51,810	134,770	101,721
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	13,099	41,979	38,404	80,308
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	15,110	2,912	24,052	6,900
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825	1,279	1,684	2,778
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	213	40	600	42
Итого процентные доходы	101,147	98,020	199,510	191,749
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	98,432	93,870	193,120	182,836
Проценты по ссудам и средствам в банках	1,594	2,563	3,764	5,454
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	49	30	90	51
Амортизация дисконта по ссудам	34	238	252	588
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	100,109	96,701	197,226	188,929
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	825	1,279	1,684	2,778
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825	1,279	1,684	2,778
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	213	40	600	42
Итого процентные доходы	101,147	98,020	199,510	191,749
Процентные расходы:				
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	46,367	44,246	93,289	92,708
Итого процентные расходы	46,367	44,246	93,289	92,708
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	18,453	15,683	36,834	33,440
Проценты по субординированному долгу	1,632	1,034	3,184	2,057
Проценты по средствам клиентов	20,341	17,922	40,629	34,011
Проценты по ссудам и средствам банков	4,034	7,587	8,303	18,277
Дивиденды по привилегированным акциям	-	150	746	301
Проценты по программе секьюритизации	1,393	1,555	2,792	3,588
Прочие процентные расходы	514	315	801	1,034
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	46,367	44,246	93,289	92,708
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	54,780	53,774	106,221	99,041

Группа классифицирует корпоративные займы как недействующие и, следовательно, обесцененные при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 30 дней и более. Выявление обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его займам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества кредитов, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий договоров. Для целей формирования провизий оценка возможного обесценения корпоративных займов производится на индивидуальной основе.

Потребительские кредиты классифицируются как недействующие и обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 60 дней и более. Для целей формирования провизий оценка потребительских займов производится на уровне портфеля.

Согласно политики Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы один заем клиента признается обесцененным на основе описанных выше критериев, вся общая задолженность по такому заемщику считается обесцененной, т.е. другие стандартные займы такого заемщика также признаются обесцененными.

Также Группа отдельно выделяет финансовые активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения. Такие активы не обесценены на индивидуальной основе, так как в их отношении не существует объективных подтверждений обесценения. В то же время, Группа приняла решение оценить такие активы для целей кредитного риска и обесценения на коллективной основе, принимая во внимание общие макроэкономические и отраслевые тенденции.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам (млн. тенге) (Примечание 15)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (млн. тенге) (Примечание 16)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2008 г. (не аудировано)	1,301	156,110	157,411
(Восстановление)/формирование резервов	(225)	22,905	22,680
Списание активов	-	(838)	(838)
Восстановление ранее списанных активов	-	1	1
Курсовая разница	-	75	75
30 июня 2008 г. (не аудировано)	<u>1,076</u>	<u>178,253</u>	<u>179,329</u>
31 марта 2009 г. (не аудировано)	2,593	371,931	374,524
(Восстановление)/формирование резервов	(2,509)	65,184	62,675
Восстановление ранее списанных активов	-	150	150
Курсовая разница	(4)	164	160
30 июня 2009 г. (не аудировано)	<u>80</u>	<u>437,429</u>	<u>437,509</u>

	Ссуды и средства, предоставленные банкам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2007 г.	1,276	140,363	141,639
(Восстановление)/формирование резервов	(204)	38,104	37,900
Списание активов	-	(894)	(894)
Восстановление ранее списанных активов	-	1	1
Курсовая разница	4	679	683
30 июня 2008 г. (не аудировано)	<u>1,076</u>	<u>178,253</u>	<u>179,329</u>
31 декабря 2008 г.	299	289,328	289,627
(Восстановление)/формирование резервов	(294)	121,958	121,664
Восстановление ранее списанных активов	-	164	164
Курсовая разница	75	25,979	26,054
30 июня 2009 г. (не аудировано)	<u>80</u>	<u>437,429</u>	<u>437,509</u>

Группа создает провизии по обесценению активов для покрытия возможных кредитных убытков, включая те, при которых актив не был конкретно определен, или размер убытка не был полностью оценен. Как минимум ежемесячно, провизии против убытков по обесценению активов, по которым начисляются проценты, рассматриваются Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, провизии по обесценению и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер провизий оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера провизий используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных провизий по обесценению по состоянию на 30 июня 2009 г. являлся достаточным для покрытия возможных убытков по портфелю.

Информация о движении страховых резервов и резервов на обесценение по прочим активам представлена следующим образом:

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2008 г. (не аудировано)	3,481	375	3,856
Формирование резервов	431	151	582
Списание активов	-	(29)	(29)
Курсовая разница	-	28	28
30 июня 2008 г. (не аудировано)	<u>3,912</u>	<u>525</u>	<u>4,437</u>
31 марта 2009 г. (не аудировано)	3,823	1,857	5,680
Формирование резервов	208	955	1,163
Списание активов	-	(123)	(123)
Курсовая разница	-	376	376
30 июня 2009 г. (не аудировано)	<u>4,031</u>	<u>3,065</u>	<u>7,096</u>

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2007 г.	3,422	323	3,745
Формирование резервов	490	241	731
Списание активов	-	(30)	(30)
Курсовая разница	-	(9)	(9)
30 июня 2008 г. (не аудировано)	<u>3,912</u>	<u>525</u>	<u>4,437</u>
31 декабря 2008 г.	4,005	2,303	6,308
Формирование резервов	26	432	458
Списание активов	-	(136)	(136)
Курсовая разница	-	466	466
30 июня 2009 г. (не аудировано)	<u>4,031</u>	<u>3,065</u>	<u>7,096</u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Страхование жизни	982	613
Имущество	785	934
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	666	853
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	523	510
Транспортные средства	389	468
Страхование от несчастных случаев	363	195
Страхование грузов	110	95
Страхование экологических рисков	38	43
Страхование от финансовых убытков	21	28
Железнодорожный транспорт	11	13
Прочие	143	253
	<u>4,031</u>	<u>4,005</u>

Прочие страховые резервы включают страхование гражданско-правовой ответственности перед пассажирами, ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, экологическое страхование, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта, и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие обязательства 2009 г. (млн. тенге) (Примечание 20)	Гарантии и прочие обязательства 2008 г. (млн. тенге) (Примечание 20)
31 марта (не аудировано)	12,962	4,463
(Восстановление)/формирование резервов	(6,245)	618
Курсовая разница	(8)	6
30 июня (не аудировано)	<u>6,709</u>	<u>5,087</u>
	Гарантии и прочие обязательства 2009 г. (млн. тенге) (Примечание 20)	Гарантии и прочие обязательства 2008 г. (млн. тенге) (Примечание 20)
1 января	6,271	7,216
Восстановление резервов	(1,196)	(2,215)
Курсовая разница	1,634	86
30 июня (не аудировано)	<u>6,709</u>	<u>5,087</u>
	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	4,031	4,005
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	6,709	6,271
	<u>10,740</u>	<u>10,276</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	5,862	(7,866)	12,084	(14,244)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,862	(7,866)	12,084	(14,244)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	215	(351)	578	154
Нереализованный (убыток)/прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(2,821)	1,326	(4,419)	21
Неэффективность хэджирования	832	1,873	920	(2,080)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	7,636	(10,714)	15,005	(12,339)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,862	(7,866)	12,084	(14,244)

Группа вступает в сделки с производными финансовыми инструментами в целях управления валютным риском и риском ликвидности и такие финансовые инструменты в основном удерживаются для торговых целей.

8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	(755)	2,548	(18,466)	4,478
Курсовые разницы, нетто	(3,319)	(271)	11,898	(2,220)
	(4,074)	2,277	(6,568)	2,258

Сумма доходов по курсовой разнице за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г., составила 11,898 млн. тенге (30 июня 2008 г.: убыток в размере 2,220 млн. тенге). Данный результат возник из-за переоценки активов и обязательств, выраженных в нефункциональных валютах, таких как доллар США, японская йена, евро, фунт стерлингов и сингапурский доллар.

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Доходы от выкупа собственных долговых ценных бумаг	8,150	-	22,585	-
Страховые премии	1,109	1,426	1,902	2,409
Доходы от продажи основных средств и нематериальных активов	7	15	18	21
Штрафы и пени полученные	4	50	7	239
Доходы от покупки дочерних компаний	-	3,137	-	3,137
Прочее	208	626	248	710
	<u>9,478</u>	<u>5,254</u>	<u>24,760</u>	<u>6,516</u>

В течение периода с октября 2007 г. по июнь 2009 г. Банк приобрел еврооблигации, выпущенные Kazkommerts International B.V. и гарантированные Банком. Банк выкупил еврооблигации с разными сроками погашения. Общая сумма выкупленных еврооблигаций (которая представляет более чем 10% от суммы выпуска) составила 296,772,352 долларов США.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	3,438	4,676	7,058	8,969
Износ и амортизация	918	825	1,814	1,586
Текущая аренда	646	967	1,342	1,888
Платежи в Фонд страхования вкладов	425	327	741	970
Техническое обслуживание основных средств	313	631	622	922
Расходы на рекламу	247	438	405	696
Налог на добавленную стоимость	198	141	376	279
Телекоммуникации	179	180	354	395
Обслуживание системы банковских карточек	160	113	314	229
Налоги, кроме налога на прибыль	98	207	217	322
Консультационные услуги и аудит	95	109	168	181
Охрана	77	110	155	215
Юридические услуги	76	1	79	9
Содержание автотранспорта	68	56	130	145
Командировочные расходы	62	125	103	190
Обучение	39	58	72	85
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	36	62	57	93
Расходы на почтовые и курьерские услуги	34	32	49	53
Канцтовары	30	46	57	83
Прочие расходы	44	5	191	164
	<u>7,183</u>	<u>9,109</u>	<u>14,304</u>	<u>17,474</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние структуры осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные 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 в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2009 и 31 декабря 2008 гг., 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 2009 г. и 31 декабря 2008 г. представлен следующим образом:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Отсроченные налоговые активы:		
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов	6,084	6,082
Реализованные убытки по ценным бумагам	760	1,030
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	611	2,680
Начисленные бонусы	320	649
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	-	132
Прочие активы	138	240
	<hr/>	<hr/>
Итого отсроченные налоговые активы	7,913	10,813
Отсроченные налоговые обязательства:		
Резервы на обесценение займов, предоставленных банкам и клиентам	21,576	19,144
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	-	4
Основные средства, накопленная амортизация	1,395	1,498
Инвестиции в зависимые компании	-	108
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	467	264
	<hr/>	<hr/>
Итого отсроченные налоговые обязательства	23,438	21,018
	<hr/>	<hr/>
Чистые отсроченные налоговые обязательства	15,525	10,205

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. и 2008 г., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Операционная прибыль до налогообложения	5,166	25,940	13,400	49,510
Налог по установленным ставкам (20% за 2009 г. и 30% за 2008 г.)	1,033	7,782	2,680	14,853
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	(1,187)	(103)	(2,135)	(629)
- расходы, не относящиеся на вычеты	488	648	794	1,161
Перерасчет расходов по отложенному налогу в результате изменения ставки налога	-	-	2,194	-
Расходы по налогу на прибыль	334	8,327	3,533	15,385
Расходы по текущему налогу на прибыль	(239)	2,594	461	5,383
Расходы по отсроченному налогу на прибыль	573	5,733	3,072	10,002
Расходы по налогу на прибыль	334	8,327	3,533	15,385

В декабре 2008 г. были введены в действие поправки к Налоговому кодексу. В соответствии с этими поправками ставка корпоративного подоходного налога с 1 января 2009 г. будет снижена с 30% до 20%. Ставка корпоративного подоходного налога с 1 января 2010 г. по 1 января 2011 г. будет установлена на уровне 17.5%, с 1 января 2011 г. будет установлена на уровне 15%.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль		
На начало периода	10,205	30,496
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу в результате изменения ставки	2,194	(14,267)
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу	878	(1,705)
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	1,734	(2,680)
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу через капитал в результате изменения ставки	480	(1,216)
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	234	(423)
Изменение обязательств по отложенному налогу от переоценки основных средств	(200)	-
На конец периода	15,525	10,205

12. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период шесть месяцев, относящейся к акционерам материнской компании, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

Дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	5,407	17,467	9,600	33,223
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	<u>(368)</u>	<u>(2,994)</u>	<u>(959)</u>	<u>(5,683)</u>
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам простых акции	5,039	14,473	8,641	27,540
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>686,194,185</u>	<u>574,928,714</u>	<u>630,336,209</u>	<u>574,924,082</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>7.34</u></u>	<u><u>25.17</u></u>	<u><u>13.71</u></u>	<u><u>47.90</u></u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	41,475	35,879
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>77,910</u>	<u>54,599</u>
	<u><u>119,385</u></u>	<u><u>90,478</u></u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	119,385	234,295	90,478
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с датой истечения менее 3 месяцев	49,080	106,511	164,025
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК)	(114,193)	(181,717)	(85,127)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России (ЦБР)	(417)	(2,530)	(178)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Республики Кыргызстан (НБКР)	(163)	(244)	(155)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	(53)	-	(49)
	<u>53,639</u>	<u>156,315</u>	<u>168,994</u>

В соответствии с казахстанским законодательством, банки второго уровня обязаны поддерживать Минимальные Резервные Требования («МРТ») в виде наличных денег в своей кассе и денег на корреспондентских счетах в Национальном Банке в национальной и свободно-конвертируемой валютах. МРТ определяется как доля в процентах от суммы обязательств Банка и рассчитывается как на определенную дату, а также как средний размер за четырнадцать календарных дней. По состоянию на 30 июня 2009 г. Банк включил сумму на счетах в НБРК в размере 41,678 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 49,925 млн. тенге), которая представляет собой МРТ и ограничена в использовании.

Общая сумма остатков денег на счетах в НБРК на 30 июня 2009 г. включает сумму 75,460 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 51,329 млн. тенге, 30 июня 2008 г.: 150,710 млн. тенге) и наличные средства в кассе на сумму 38,733 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 33,798 млн. тенге, 30 июня 2008 г.: 31,007 млн. тенге), составляющие 114,193 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 85,127 млн. тенге, 30 июня 2008 г.: 181,717 млн. тенге), данные средства возможны к использованию как резервные активы, в соответствии с требованиями НБРК.

Остатки денег на счетах в ЦБР на 30 июня 2009 г. включают сумму 2,050 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 2,559 млн. тенге, 30 июня 2008 г.: 3,855 млн. тенге), из которых 417 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 178 млн. тенге, 30 июня 2008 г.: 2,530 млн. тенге) представляют собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБР. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБР на постоянной основе.

Остатки денег на счетах в НБКР на 30 июня 2009 г. включают сумму 254 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 415 млн. тенге, 30 июня 2008 г.: 649 млн. тенге), из которых 163 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 155 млн. тенге, 30 июня 2008 г.: 244 млн. тенге) представляющую собой обязательные резервы в НБКР, депонируемую на постоянной основе.

Остатки денег на счетах в Национальном банке Таджикистана на 30 июня 2009 г. составляют 146 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 296 млн. тенге, 30 июня 2008 г.: 159 млн. тенге), из которых 53 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 49 млн. тенге, 30 июня 2008 г.: ноль) представляют собой обязательные резервы в Национальном Банке Таджикистан.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток состоят из:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	26,879	32,537
Производные финансовые инструменты	24,544	24,317
Долевые ценные бумаги	1,919	1,276
	<u>53,342</u>	<u>58,130</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток состоят из:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	38,342	54,339
	<u>38,342</u>	<u>54,339</u>

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов и обязательств.

	30 июня 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации казахстанских компаний	8.00-18.59	10,530	8.00-19.20	12,356
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4.50-8.75	4,097	4.50-8.75	1,765
Еврооблигации казахстанских банков	7.875-8.125	2,539	7.875-8.125	2,089
Облигации казахстанских банков	6.20-12.00	2,401	6.00-12.00	2,390
Облигации российских компаний	7.29-16.00	2,223	7.28-13.80	3,078
Облигации российских банков	8.60-16.00	2,162	7.34-9.90	1,828
Облигации международных финансовых учреждений	6.50-10.416	1,564	6.50-15.715	2,920
Краткосрочные ноты НБРК	3.80-4.58	964	5.76-6.758	5,609
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	7.25-8.18	255	7.26-8.70	378
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	9.00	144	9.00	124
		<u>26,879</u>		<u>32,537</u>

	30 июня 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Доля в собствен- ности %	Сумма (млн. тенге)	Доля в собствен- ности %	Сумма (млн. тенге)
	Долевые ценные бумаги:			
ГДР казахстанских банков	0.30	1,059	0.64	610
Акции казахстанских компаний	0.001-0.458	350	0.001-0.293	162
ГДР российских банков	0.104	262	0.103	214
Акции российских компаний	0.001-2.00	118	0.0001-2.00	108
ГДР российских компаний	0.0001-0.01	58	0.0001-0.01	30
Акции российских банков	0.00001	24	0.00001	12
ГДР казахстанских компаний	0.0006	21	0.0006	8
Акции иностранных компаний	0.0003	17	0.0003-5.93	45
Акции казахстанских банков	0.002-0.004	10	0.025	75
АДР российских компаний	-	-	0.003	12
		<u>1,919</u>		<u>1,276</u>

По состоянию на 30 июня 2009 г. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 549 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 592 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, акции казахстанских банков, облигации и акции российских компаний и банков, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками/клиентами, справедливой стоимостью 1,027 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 9,860 млн. тенге). Все соглашения по состоянию на 30 июня 2009 г. действуют по июль 2009 г. (31 декабря 2008 г.: январь 2009 г.).

	Номи- нальная стоимость	30 июня 2009 г. Чистая справедливая стоимость (не аудировано) (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2008 г. Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
		Производные финансовые инструменты				
Валютные контракты						
Валютный своп	377,431	23,458	(21,634)	305,917	21,265	(34,648)
Процентный своп	149,129	615	(13,646)	124,591	946	(15,548)
Форвардные контракты	75,215	24	(2,975)	112,221	1,941	(4,135)
Спот	31,700	74	(87)	18,563	2	(8)
Опцион	26,591	373	-	23,227	163	-
		<u>24,544</u>	<u>(38,342)</u>		<u>24,317</u>	<u>(54,339)</u>

В вышеуказанную информацию включены следующие производные инструменты, удерживаемые в целях хеджирования:

<i>Хеджирование денежных потоков</i>	Номи- нальная стоимость	30 июня 2009 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2008 г.	
		Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)			Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Валютный своп	229,270	12,634	(20,327)	191,476	11,952	(32,216)
Процентный своп	17,332	18	(1,531)	14,132	43	(1,618)
		<u>12,652</u>	<u>(21,858)</u>		<u>11,995</u>	<u>(33,834)</u>

Хеджирование денежных потоков Группы относится к подверженности риску изменений в прогнозируемых будущих потоках по своим финансовым обязательствам.

Для хеджирования денежных потоков по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой, Группа использует процентный своп в качестве инструмента хеджирования, по которому Группа обменивает плавающую ставку на фиксированную ставку. Таким образом, Группа конвертирует выплаты по обязательствам под плавающую процентную ставку на выплаты по фиксированной процентной ставке, тем самым минимизирует воздействие изменений процентной ставки на будущие денежные потоки.

Для хеджирования валютного риска по финансовым обязательствам в иностранной валюте Группа использует кросс-валютные свопы в качестве инструмента хеджирования, которые используются для частичной или полной конвертации выплат по обязательствам в иностранной валюте на выплаты в функциональной валюте дочерней компаний, которая выпустила данные обязательства.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г., неэффективная часть прибыли или убытка признанная в чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила неэффективную часть хеджируемых денежных потоков в сумме 920 млн. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г.: убыток от неэффективной части хеджирования составляет 2,080 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2009 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 1,376 млн. тенге (30 июня 2008 г.: 4,880 млн. тенге). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на квартальной основе до февраля 2017 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования валютного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 30 июня 2009 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 2,117 млн. тенге (30 июня 2008 г.: 1,106 млн. тенге). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на полугодовой основе до января 2018 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования процентного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 30 июня 2009 г., справедливая стоимость инструментов хеджирования составила (9,206) млн. тенге (31 декабря 2008 г.: (21,839) млн. тенге).

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	73,219	222,785
Корреспондентские счета в других банках	48,600	19,262
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>50</u>	<u>65</u>
	121,869	242,112
За вычетом резервов на обесценение	<u>(80)</u>	<u>(299)</u>
	<u><u>121,789</u></u>	<u><u>241,813</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2009 г. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен начисленный процентный доход на сумму 734 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 1,123 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г. Группой не были предоставлены ссуды и средства банкам, задолженность каждого из которых превышала бы 10% суммы капитала Группы.

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г., представлена следующим образом:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Еврооблигации казахстанских банков	41	50	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39</u>	<u>65</u>
	<u><u>41</u></u>	<u><u>50</u></u>	<u><u>39</u></u>	<u><u>65</u></u>

По состоянию на 30 июня 2009 г. гарантийный депозит, включенный в состав ссуд и средств банков, был размещен в банке Savings Bank of Russian Federation в качестве обеспечения аккредитива на сумму 8 млн. тенге (2008: 2,416 млн. тенге). Гарантийный депозит JP Morgan Chase был закрыт в течение первого полугодия 2009 г., так как обязательства по нему были исполнены.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,850,559	2,392,218
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	7,664	34,417
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,507</u>	<u>7,475</u>
	2,864,730	2,434,110
За вычетом резервов на обесценение	<u>(437,429)</u>	<u>(289,328)</u>
	<u><u>2,427,301</u></u>	<u><u>2,144,782</u></u>

По состоянию на 30 июня 2009 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 156,996 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 98,183 млн. тенге).

Движения резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2009 г. и 30 июня 2008 г., отражены в Примечании 6.

В следующей таблице представлены ссуды, обеспеченные по видам залога, нежели справедливая стоимость обеспечения:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,052,760	914,265
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	298,894	249,811
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	261,301	122,956
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	260,768	266,345
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	141,857	175,352
Необеспеченные ссуды	120,840	91,130
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	89,647	83,884
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	89,421	67,717
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	54,195	77,973
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	43,959	58,231
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	7,664	34,417
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	<u>5,995</u>	<u>2,701</u>
	<u><u>2,427,301</u></u>	<u><u>2,144,782</u></u>

Банк принял еврооблигации, выпущенные его дочерними компаниями Kazkommerts International B.V. и Kazkommerts Finance II B.V., в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам. Общая номинальная стоимость еврооблигаций различных выпусков, принятых в залог, по состоянию на 30 июня 2009 г. составляет около 706 млн. долларов США.

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществима.

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	333,381	333,171
Физические лица	319,689	351,088
Жилищное строительство	312,355	301,665
Недвижимость	278,702	140,901
Строительство коммерческой недвижимости	236,786	192,869
Гостиничный и ресторанный бизнес	183,097	135,015
Инвестиции и финансы	145,265	131,866
Транспорт и связь	113,653	97,576
Производство прочих неметаллических изделий	102,503	93,492
Энергетика	93,662	73,792
Пищевая промышленность	63,649	56,730
Машиностроение	45,141	39,972
Сельское хозяйство	29,901	45,440
Промышленное и прочее строительство	24,005	30,447
Производство строительных материалов	18,115	16,073
Добывающая промышленность и металлургия	14,641	13,118
Медицинская промышленность	6,867	5,877
Культура и искусство	1,150	2,437
Прочее	104,739	83,253
	<u>2,427,301</u>	<u>2,144,782</u>

За период, закончившийся 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г. Группа получила право владения над нефинансовыми активами, которые служили в качестве обеспечения. По состоянию на 30 июня 2009 г. такие активы в сумме 3,562 млн. тенге. (31 декабря 2008 г.: 1,620 млн. тенге) отражены в составе прочих активов консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в большинстве представляют собой недвижимость, которая будет реализована на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	211,358	197,663
Потребительские ссуды	68,364	100,830
Коммерческие цели	21,608	25,390
Автокредиты	11,181	13,584
Прочие	7,178	13,621
	<u>319,689</u>	<u>351,088</u>

По состоянию на 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г. Группой были выданы ссуды клиентам, указанным ниже, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы. Хотя ссуды, предоставленные клиентам, раскрытые в 2008 г., могут остаться непогашенными перед Группой в 2009 г., ниже представлены именно те заемщики, задолженность которых превышает 10% от суммы капитала Группы.

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
АО Visor Investment Solutions	66,941	58,455
Аэропорт Алматы	64,152	-
ТОО Корпорация ГАС	61,229	64,835
Холдинг Век ЖСК	59,827	50,660
АО Холдинг Билд Инвестментс	-	44,097
Группа ТОО Си Пи Ритэйл Алматы	-	46,593
НГСК Казстройсервис АО	-	47,343
	<u>252,149</u>	<u>311,983</u>

По состоянию на 30 июня 2009 г. существенная часть ссуд 79.54% (31 декабря 2008 г.: 80.43%) от общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г. представлена следующим образом:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
ADR казахстанских компаний	2,144	5,778	1,642	4,338
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	607	549	176	185
Облигации казахстанских компаний	415	898	1,711	1,981
Акции казахстанских банков	135	428	139	498
Акции казахстанских компаний	12	11	11,189	19,803
Акции российских банков	-	-	519	446
Облигации казахстанских банков	-	-	290	383
Акции российских компаний	-	-	4,165	3,800
Облигации российских компаний	-	-	3,543	2,983
	<u>3,313</u>	<u>7,664</u>	<u>23,374</u>	<u>34,417</u>

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	775,084	789,780
Вклады до востребования	237,821	153,967
Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	151,081	35,110
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	729	300
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	88	296
	<u>1,164,803</u>	<u>979,453</u>

По состоянию на 30 июня 2009 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 15,062 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 14,610 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2009 г. средства клиентов на сумму 4,195 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 4,736 млн. тенге) были удержаны в качестве гарантий по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами.

В рамках стабилизационной программы правительства Республики Казахстан Банк участвует в освоении средств, выделенных Казахстанским Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына». По состоянию на 30 июня 2009 г. Банк освоил средства, полученные от Самрук-Казына по программам финансирования реального сектора экономики на сумму 84 млрд. тенге и субъектов малого и среднего предпринимательства на сумму 16 млрд. тенге.

По программе финансирования реального сектора экономики (84 млрд. тенге) по состоянию на 30 июня 2009 г. подписано договоров на общую сумму 90.42 млрд. тенге. В рамках данных соглашений на 30 июня 2009 г. профинансировано 40.5 млрд. тенге, из которых на рефинансирование текущей задолженности направлено 39 млрд. тенге.

По состоянию на 30 июня 2009 г. по программе финансирования/рефинансирования субъектов малого и среднего бизнеса (16 млрд. тенге) подписано договоров на общую сумму 17 млрд. тенге. Из них на 30 июня 2009 г. профинансировано 13.6 млрд. тенге, в том числе рефинансировано кредитов на сумму 9.6 млрд. тенге.

По программе рефинансирования ипотечных кредитов (24 млрд. тенге) по состоянию на 30 июня 2009 г. Банк рефинансировал ипотечные кредиты на общую сумму 20.8 млрд. тенге. Освоение средств по этой программе завершается 1 сентября 2009 г.

Выделенные КФНБ Самрук-Казына и размещенные в виде депозита в банке 30 января 2009 г. средства в размере 36 млрд. тенге направлены Фондом на приобретение простых акций Банка в количестве 165,517,241 штук 14 мая 2009 г.

По состоянию на 30 июня 2009 г. средства клиентов на сумму 679,229 млн. тенге (58.32%) (31 декабря 2008 г.: 565,565 млн. тенге (57.74 %)), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Химическая и нефтехимическая промышленность	366,947	393,550
Частный сектор	300,285	263,771
Органы государственного управления	151,081	271
Инвестиции и финансы	79,540	105,169
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	47,951	45,386
Предоставление индивидуальных услуг	44,038	30,249
Транспорт и связь	43,680	27,644
Строительство	35,482	24,711
Торговля	28,987	46,667
Образование	15,497	10,800
Сельское хозяйство	12,964	13,895
Здравоохранение	10,372	2,856
Добывающая промышленность и металлургия	4,999	6,090
Общественные организации и объединения	2,008	519
Гостиничный бизнес	1,359	1,145
Машиностроение	1,212	939
Недвижимость	1,180	606
Культура и искусство	840	770
Пищевая промышленность	763	570
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	729	300
Легкая промышленность	703	1,168
Энергетика	1	1
Прочее	14,185	2,376
	<u>1,164,803</u>	<u>979,453</u>

По состоянию на 30 июня 2009 г. средства клиентов включали ссуды по соглашениям РЕПО на сумму 88 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 296 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г. балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Акции российских компаний	219	45	29	29
Акции российских банков	192	40	25	25
Акции казахстанских банков	4	3	35	27
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	176	185
Облигации казахстанских компаний	-	-	7	30
Итого ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	<u>415</u>	<u>88</u>	<u>272</u>	<u>296</u>

18. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Процентная ставка %	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Moore's Creek	Тенге	Февраль 2009	-	-	7.56	6,588
Cargill Financial Services Int, USA	Доллар США	Март 2009	-	-	8.33	1,939
Intesa Soditic Trade Finance LTD	Доллар США	Август 2009	3.23	305	4.82	246
МДО «Финка»	Таджикский сомони	Август 2009	7.00 – 7.20	38	-	-
NLB InterFinanz AG	Доллар США	Август 2010	4.18	2,289	5.67	1,849
Финансирование покупки сельскохозяйственного оборудования, предоставленное Export Development Canada	Доллар США	Март 2011	2.03	427	4.15	432
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством финансов Кыргызской Республики	Тенге	Сентябрь 2011	0.50	58	0.50	58
DEG-Deutsche Investitions MBH	Доллар США	Ноябрь 2011	2.91	1,959	4.10 – 6.37	5,471
London Forfaiting Company LTD	Доллар США	Июнь 2012	4.67	1,504	-	-
Deere Credit	Доллар США	Май 2013	1.67 – 2.15	333	2.77 – 3.69	311
Финансирование от фонда развития предпринимательства «Даму»*	Тенге	Июль 2015	7.50 – 7.70	19,059	7.50	2,716
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Кыргызской Республики	Доллар США	Июль 2015	1.50	2	1.50	2
Private Export Funding Corporation	Доллар США	Декабрь 2015	1.25 – 2.31	1,816	1.95 – 4.79	1,572
Kazkommerts DPR Company	Доллар США	Март 2017	-	-	2.54 – 4.00	111,436
Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017	1.96 – 3.95	5,282	3.67 – 5.85	4,704
				33,072		137,324

*АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» является дочерней структурой Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына».

По состоянию на 30 июня 2009 г. прочие привлеченные средства включали начисленные процентные расходы на сумму 445 млн. тенге (2008 г.: 564 млн. тенге).

11 июня 2009 г., Казкоммерцбанк, выступая в качестве инициатора программы секьюритизации будущих входящих платежей, достиг соглашения о ее прекращении с управляющими сторонами (Ambac Assurance Corporation, MBIA Insurance Corporation, Financial Guaranty Insurance Company, Азиатский Банк Развития и WestLB). В результате прекращения программы, ее эмитент, Kazkommerts DPR Company («КСН»), произвел добровольное погашение всех обязательств по облигациям, выпущенных им в рамках программы секьюритизации будущих входящих платежей. Сумма основного долга, погашенная КСН 11 июня 2009 г., составила 850.4 млн. долларов США. Ранее, 16 марта 2009 г. была погашена сумма в размере 99.6 млн. долларов США.

Первоначальное размещение облигаций по программе секьюритизации будущих входящих платежей было осуществлено в 2005 г. Выпуски облигаций в рамках программы не были гарантированы Банком. Отдельные выпуски были застрахованы Ambac Assurance Corporation, MBIA Insurance Corporation, Financial Guaranty Insurance Company и Азиатским Банком Развития.

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2009 г. разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100,000,000 (2008: 575,000,000) простых акций стоимостью 10 тенге каждая и 175,000,000 (2008 г.: 125,000,000) привилегированных акций стоимостью 10 тенге каждая.

По состоянию на 30 июня 2009 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(8)	7,786
Привилегированные акции	1,750	(500)	(7)	1,243
	<u>12,750</u>	<u>(3,706)</u>	<u>(15)</u>	<u>9,029</u>

В течение первого полугодия 2009 г., 325,000,000 штук акций с номинальной стоимостью 10 тенге каждая, в размере 3,250 млн. тенге были зарегистрированы и разрешены к выпуску акционерами Группы. В течение 2007 г., 200,000,000 штук простых акций с номинальной стоимостью 10 тенге каждая, в размере 2,000 млн. тенге были зарегистрированы и разрешены к выпуску акционерами Группы.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	7,750	(2,000)	(4)	5,746
Привилегированные акции	1,250	-	(6)	1,244
	<u>9,000</u>	<u>(2,000)</u>	<u>(10)</u>	<u>6,990</u>

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 тенге и не имеют права голоса, за исключением случаев не выплаты привилегированных дивидендов, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции не подлежат погашению.

В течение 2009 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 746 млн. тенге (2008 г.: 598 млн. тенге). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г., и в течение 2008 г. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено движение количества акций в обращении по состоянию на 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г.:

	Привилеги- рованные акции Количество акций	Обыкновен- ные акции Количество акций
31 декабря 2006 г.	124,755,170	574,760,698
Выпуск акций	-	49,272
Реализация собственных выкупленных акций	<u>166,557</u>	<u>39,851</u>
31 декабря 2007 г.	124,921,727	574,849,821
Выкуп собственных акций	<u>(565,284)</u>	<u>(234,951)</u>
31 декабря 2008 г.	124,356,443	574,614,870
Выпуск акций	-	204,338,177
Выкуп собственных акций	<u>(25,138)</u>	<u>(409,796)</u>
30 июня 2009 г.	<u>124,331,305</u>	<u>778,543,251</u>

На 30 июня 2009 г., количество выкупленных простых акций составило 794,926 (2008 г.: 385,130).

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями Казахстанского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 2% от суммы классифицируемых активов, отраженных в бухгалтерском учете Банка по казахстанским стандартам. Нераспределенная прибыль отчета о движении капитала включает эти не подлежащие распределению резервы, которые хранятся как резервный фонд.

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче займов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же политику для контроля и управления кредитного риска в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в балансе.

По состоянию на 30 июня 2009 г. резерв, созданный по гарантиям и условным обязательствам, составил 6,709 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 6,271 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 июня 2009 г. и 31 декабря 2008 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 июня 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Номиналь- ная сумма (млн.тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма (млн.тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	105,255	105,255	109,550	109,550
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	16,672	2,929	37,570	6,760
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	11,232	11,232	9,312	9,312
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	63	63	72	72
	<u>133,222</u>	<u>119,479</u>	<u>156,504</u>	<u>125,694</u>

Решение о предоставлении кредитов 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. По состоянию на 30 июня 2009 г. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 511,257 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 502,123 млн. тенге). Решение о предоставлении дополнительных средств не является обязательным, т.к. Банк вправе приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита по любому основанию (в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Банком; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Банк нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан для банков второго уровня) без предупреждения заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2009 г. сумма обязательств по капитальным затратам составила 1,560 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 1,960 млн. тенге). Такие капитальные затраты относятся к совершенствованию зданий и сооружений, включая строительство нового офиса.

Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков

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

Возмещаемость финансовых активов

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

По состоянию на 30 июня 2009 г. финансовые активы Группы составили 2,741,812 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 2,557,860 млн. тенге). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Группе. Возмещаемость финансовых активов определяется Группой на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Группы считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

6 июля 2009 г. Казкоммерцбанк осуществил плановое погашение выпуска еврооблигаций с плавающей процентной ставкой на сумму 25 млрд. японских иен. Погашение основного долга и начисленного вознаграждения было осуществлено за счет собственных средств Банка. Данный выпуск был размещен в июле 2007 г. в рамках программы выпуска среднесрочных нот (MTN Programme), эмитентом которого выступила дочерняя компания Казкоммерцбанка – Kazkommerts International B.V.

3 августа 2009 г. Казкоммерцбанк разместил на Казахстанской фондовой бирже («КФБ») облигации 3-го выпуска первой облигационной программы. Общий объем выпуска составляет 10 млрд. тенге. Согласно условиям выпуска, предусматриваются многократные размещения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. 3 августа 2009 г. было проведено два размещения облигаций на общую сумму 965 млн. тенге по номинальной стоимости, доходность размещений составила 11-12% годовых.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами определены в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном раскрытии. Детали операций между Группой и другими связанными операциями представлены ниже:

	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,393	2,864,730	1,525	2,434,110
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля или осуществляющим значительное влияние на деятельность компании	-		3	
-ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,393		1,522	
Резерв на обесценение	127	(437,429)	106	(289,328)
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля	-		-	
-ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	127		106	
Инвестиции в зависимые компании	-	-	1,775	1,775
-зависимым компаниям	-		1,775	
Средства клиентов	4,517	1,164,803	4,661	979,453
-материнской компании	1,409		1,124	
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля	492		53	
-зависимым компаниям	-		29	
-ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	2,614		3,443	
-прочим связанным сторонам	2		12	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	632	11,232	304	9,312
-ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	632		304	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11	105,255	19	109,550
-ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	11		19	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. и 2008 г.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	132	199,510	328	191,749
Процентные расходы	(154)	(93,289)	(231)	(92,708)
Операционные расходы	(349)	(14,304)	(584)	(17,474)
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	(349)	(7,058)	(584)	(8,969)
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям и по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	9	(120,926)	(3)	(36,416)
Доля в прибыли зависимых компаний	201	4,372	151	151

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. и 2008 г. представлено краткосрочным вознаграждением.

По состоянию на 30 июня 2009 г. и 2008 г. Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операции.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по управлению активами и обязательствами, капитал Группы и услуги.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2009 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	25,144	167,181	6,801	384	-	-	199,510
Внутренние процентные доходы	17,177	25,702	88,659	-	-	(131,538)	-
Внешние процентные расходы	(14,271)	(27,630)	(51,388)	-	-	-	(93,289)
Внутренние процентные расходы	(13,204)	(91,053)	(27,281)	-	-	131,538	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	14,846	74,200	16,791	384	-	-	106,221
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20,713)	(97,231)	(3,720)	-	-	-	(121,664)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД	(5,867)	(23,031)	13,071	384	-	-	(15,443)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12,243	(159)	-	-	12,084
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	372	39	(6,701)	8	(286)	-	(6,568)
Доходы по услугам и комиссии	3,405	4,915	1,639	-	-	-	9,959
Расходы по услугам и комиссии	(352)	(539)	(183)	(499)	(7)	-	(1,580)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(687)	46	-	-	(641)
Дивиденды полученные	-	-	23	-	-	-	23
Прочие доходы	12	341	22,431	1,958	18	-	24,760
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3,437	4,756	28,765	1,354	(275)	-	38,037
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	(2,430)	(18,275)	41,836	1,738	(275)	-	22,594
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(7,657)	(4,454)	(1,392)	(763)	(38)	-	(14,304)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(10,087)	(22,729)	40,444	975	(313)	-	8,290
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(365)	(50)	(43)	-	-	(458)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим обязательствам	-	1,196	-	-	-	-	1,196
Доходы от продажи зависимых компаний	-	-	4,372	-	-	-	4,372
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(10,087)	(21,898)	44,766	932	(313)	-	13,400
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3,533)	-	(3,533)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(10,087)	(21,898)	44,766	932	(3,846)	-	9,867
Сегментные активы	319,689	2,107,612	385,214	13,382	914,180	(937,555)	2,802,522
Сегментные обязательства	300,285	864,518	1,286,428	4,530	861,189	(908,546)	2,408,404

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на 31 декабря 2008 г. и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2008 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	32,031	150,731	8,582	405	-	-	191,749
Внутренние процентные доходы	17,948	22,412	76,525	-	30,652	(147,537)	-
Внешние процентные расходы	(14,926)	(20,747)	(57,035)	-	-	-	(92,708)
Внутренние процентные расходы	(21,232)	(73,687)	(22,269)	-	(30,349)	147,537	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	13,821	78,709	5,803	405	303	-	99,041
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11,974)	(26,284)	358	-	-	-	(37,900)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1,847	52,425	6,161	405	303	-	61,141
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(14,235)	(9)	-	-	(14,244)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	246	64	1,958	(2)	(8)	-	2,258
Доходы по услугам и комиссии	3,288	5,751	1,637	-	-	-	10,676
Расходы по услугам и комиссии	(465)	(334)	(36)	(333)	(67)	-	(1,235)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	9	(2)	-	-	7
Дивиденды полученные	-	-	225	5	-	-	230
Прочие доходы	1,333	2,082	532	2,556	13	-	6,516
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4,402	7,563	(9,910)	2,215	(62)	-	4,208
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	6,249	59,988	(3,749)	2,620	241	-	65,349
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(8,451)	(6,022)	(2,013)	(960)	(28)	-	(17,474)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(2,202)	53,966	(5,762)	1,660	213	-	47,875
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(187)	-	(544)	-	-	(731)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим обязательствам	-	2,114	101	-	-	-	2,215
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	151	-	-	-	151
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(2,202)	55,893	(5,510)	1,116	213	-	49,510
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(15,385)	-	(15,385)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(2,202)	55,893	(5,510)	1,116	(15,172)	-	34,125
Сегментные активы	351,088	1,793,694	465,756	14,716	797,448	(807,897)	2,614,805
Сегментные обязательства	263,771	715,682	1,327,403	7,624	755,246	(778,988)	2,290,738

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение рисков: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.

- Мониторинг рисков: Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса Группы и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется руководству.

Группа управляет следующими видами рисков:

- риск ликвидности;
- валютный риск;
- кредитный риск;
- риск процентной ставки;
- рыночный риск.

Группа приняла решение раскрывать географическую концентрацию, риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 30 июня 2009 г. Группа предполагает, что данная информация будет полезной для пользователей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Оставшиеся примечания в политике управления рисками, которые включают кредитный риск, риск процентной ставки, рыночный риск незначительно отличаются от политики рисков Группы представленной в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2008 г.

С 1 января 2008 г. Группа применила политику хеджирования как часть стратегии управления рисками. До этой даты, Группа предпочитала не определять экономическое хеджирование как отношения хеджирования. Группа определила валютные свопы и процентные свопы как инструменты хеджирования подверженности Группы различным видам валютных и процентных рисков. Информация о данных инструментах представлена в Примечании 14.

Риск ликвидности

Риск ликвидности относится к доступности достаточных средств для выполнения обязательств по депозитам или прочим финансовым обязательствам Группы, связанных с финансовыми инструментами в момент, когда по ним наступает срок выплат, в результате снижения возможностей Группы по привлечению соответствующего фондирования.

Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП») контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, подготовленным Департаментом Финансового Контроля, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную оценку ожидаемых будущих поступлений и оттоков от операций с клиентами и банковских операций, что является частью процесса управления активами и пассивами.

Также Группа обеспечивает соответствие ликвидности Группы требованиям, установленным регуляторным органом, такие как коэффициенты текущей и краткосрочной ликвидности, а также лимиты валютной ликвидности. Вышеуказанные требования, устанавливаемые регуляторными органами, являются, по мнению Группы, жесткими мерами и обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Нижеприведенные таблицы используются руководством при контроле рисков ликвидности и процентных ставок. Таблица основана на сроках до погашения или договорном сроке пересмотра ставки вознаграждения по требованиям и обязательствам.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (не аудировано)	30 июня 2009 г. (не аудировано)
	(не аудировано) (млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)				
АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,319	546	14,373	13,066	6,720	-	45,024
Ссуды и средства, предоставленные банкам	63,587	452	2,707	54,309	-	-	121,055
Ссуды, предоставленные клиентам	126,011	123,903	419,006	1,037,175	564,210	-	2,270,305
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	706	82	5,177	3,868	6,175	-	16,008
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2	3	-	512	382	-	899
Всего активы, по которым начисляются проценты	200,625	124,986	441,263	1,108,930	577,487	-	2,453,291
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	118,968	-	-	-	417	-	119,385
Драгоценные металлы	867	-	-	-	-	-	867
Деловая репутация	-	-	-	-	-	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	36,385	36,385
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	68,484	33,022	40,313	24,635	(116)	-	166,338
Прочие активы	9,813	3,128	9,889	1,016	5	-	23,851
ИТОГО АКТИВЫ	398,757	161,136	491,465	1,134,581	577,793	38,790	2,802,522

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2009 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	61,659	9,577	33,783	156,212	18,350	-	279,581
Средства клиентов	514,518	41,013	179,697	387,307	27,206	-	1,149,741
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,457	930	73,281	327,539	286,778	-	718,985
Прочие привлеченные средства	37	135	429	6,269	25,757	-	32,627
Субординированный заем	-	-	4,214	15,043	111,256	6,837	137,350
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	606,671	51,655	291,404	892,370	469,347	6,837	2,318,284
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,156	3,035	2,043	24,995	7,113	-	38,342
Резервы	4,313	2,066	2,939	1,347	75	-	10,740
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	15,525	-	-	15,525
Дивиденды к выплате	-	-	751	-	-	-	751
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,844	4,593	13,133	4,132	(13)	-	32,689
Прочие обязательства	6,858	274	462	4	-	-	7,598
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	629,842	61,623	310,732	938,373	476,522	6,837	2,423,929
Разница между активами и обязательствами	(231,085)	99,513	180,733	196,208	101,271		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(406,046)	73,331	149,859	216,560	108,140		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(406,046)	(332,715)	(182,856)	33,704	141,844		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(14.5%)	(11.9%)	(6.5%)	1.2%	5.1%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	67	-	35,413	67,446	2,127	202	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,127	6,647	26,489	13,592	8,407	-	56,262
Ссуды и средства, предоставленные банкам	181,044	14,210	39,658	1,051	4,727	-	240,690
Ссуды, предоставленные клиентам	69,388	94,480	484,754	861,803	536,174	-	2,046,599
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106	-	822	4,292	5,631	-	10,851
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174	6	2	105	470	-	757
Всего активы, по которым начисляются проценты	251,839	115,343	551,725	880,843	555,409	-	2,355,159
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	90,478	-	-	-	-	-	90,478
Драгоценные металлы	317	-	-	-	-	-	317
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,276	1,276
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,301	3,301
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	-	-	1,775	1,775
Деловая репутация	-	-	-	-	-	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	35,465	35,465
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	30,866	23,345	43,105	3,504	1	-	100,821
Прочие активы	14,826	2,424	5,571	987	-	-	23,808
ИТОГО АКТИВЫ	388,326	141,112	600,401	885,334	555,410	44,222	2,614,805

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков	75,572	21,388	92,777	93,727	10,689	-	294,153
Средства клиентов	383,076	32,790	316,450	229,805	2,722	-	964,843
Выпущенные долговые ценные бумаги	487	8,405	90,220	260,093	299,501	-	658,706
Прочие привлеченные средства	2	7,416	8,876	81,475	38,991	-	136,760
Субординированный заем	-	-	3,337	-	95,005	17,454	115,796
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	459,137	69,999	511,660	665,100	446,908	17,454	2,170,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426	229	720	37,524	15,440	-	54,339
Резервы	1,710	1,090	1,794	1,677	-	4,005	10,276
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	4	10,201	-	-	10,205
Дивиденды к выплате	-	5	-	-	-	-	5
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	3,476	15,973	16,312	3,158	-	-	38,919
Прочие обязательства	13,032	1,973	1,927	9	-	-	16,941
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	477,781	89,269	532,417	717,669	462,348	21,459	2,300,943
Разница между активами и обязательствами	(89,455)	51,843	67,984	167,665	93,062		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(207,298)	45,344	40,065	215,743	108,501		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(207,298)	(161,954)	(121,889)	93,854	202,355		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(7.9%)	(6.2%)	(4.7%)	3.6%	7.7%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	4,927	30,806	52,999	57,844	490	54	

Таблицы включают даты погашения для финансовых активов и обязательств, в момент когда по ним наступает срок погашения. На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем лицевым счетам и депозитам потребуются выплата в срок погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Группа понимает значимость сохранения стабильности данных вкладов. В целях достижения этого важно, чтобы Группа обеспечивала уверенность вкладчиков в ликвидности Группы, посредством продолжения позиционирования себя в качестве лучшего выбора вкладчиков на местных рынках и лидирующего финансового института, как в Республике Казахстан, так и за ее пределами. При управлении своей деятельностью Группа не использует информацию о не дисконтированных контрактных погашениях.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск образования убытков по открытым валютным позициям и изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАП контролирует валютный риск путем определения открытой валютной позиции на основе макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риска ликвидности Департамент казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

АФН устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

По состоянию на 30 июня 2009 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (не аудировано) (млн. тенге)	Доллар США (не аудировано) (млн. тенге)	Евро (не аудировано) (млн. тенге)	Российский рубль (не аудировано) (млн. тенге)	Прочая валюта (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	52,350	11,300	30,313	2,351	23,071	119,385
Драгоценные металлы	-	-	-	-	867	867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,138	4,605	12	4,940	4,647	53,342
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,579	98,201	14,033	2,123	5,853	121,789
Ссуды, предоставленные клиентам	616,663	1,707,740	45,373	47,831	9,694	2,427,301
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,818	4,458	-	-	-	16,276
Инвестиции, удерживаемые до погашения	911	-	-	-	9	920
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	-	-	-
Деловая репутация	2,405	-	-	-	-	2,405
Основные средства и нематериальные активы	33,991	-	-	2,191	203	36,385
Прочие активы	9,660	2,632	848	10,648	64	23,852
ИТОГО АКТИВЫ	768,515	1,828,936	90,579	70,084	44,408	2,802,522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков	8,287	248,308	11,230	13,218	128	281,171
Средства клиентов	465,681	617,511	63,727	15,612	2,272	1,164,803
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,143	8,159	-	-	40	38,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	394,877	220,877	1,430	115,079	732,263
Прочие привлеченные средства	19,116	13,956	-	-	-	33,072
Резервы	5,830	4,301	412	197	-	10,740
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	15,511	-	-	-	14	15,525
Дивиденды к выплате	1	748	-	-	2	751
Прочие обязательства	5,276	901	544	520	357	7,598
Субординированный заем	33,696	105,968	-	-	-	139,664
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	583,541	1,394,729	296,790	30,977	117,892	2,423,929
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	184,974	434,207	(206,211)	39,107	(73,484)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 30 июня 2009 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге (не аудировано) (млн. тенге)	Доллар США (не аудировано) (млн. тенге)	Евро (не аудировано) (млн. тенге)	Российский рубль (не аудировано) (млн. тенге)	Прочая валюта (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по форвардным сделкам	(14,142)	(417,287)	(16,735)	(6,735)	(29,447)	(484,346)
Требования по форвардным сделкам	108,126	67,819	212,113	169	99,896	488,123
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	93,984	(349,468)	195,378	(6,566)	70,449	

По состоянию на 31 декабря 2008 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. Всего (млн. тенге)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	40,444	9,627	2,723	3,599	34,085	90,478
Драгоценные металлы	-	-	-	-	317	317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,299	3,302	9,546	5,510	4,473	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,499	164,905	62,302	4,779	5,328	241,813
Ссуды, предоставленные клиентам	725,185	1,340,347	12,024	66,171	1,055	2,144,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,209	2,847	-	-	-	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения	600	-	-	-	176	776
Инвестиции в зависимые компании	1,775	-	-	-	-	1,775
Деловая репутация	2,405	-	-	-	-	2,405
Основные средства и нематериальные активы	33,572	-	-	1,736	157	35,465
Прочие активы	12,034	2,526	1,368	7,376	504	23,808
ИТОГО АКТИВЫ	868,022	1,523,554	87,963	89,171	46,095	2,614,805
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков	16,512	244,090	11,211	23,847	731	296,391
Средства клиентов	443,862	481,640	39,467	12,505	1,979	979,453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,306	2,033	-	-	-	54,339
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	359,271	188,535	22,727	107,752	678,285
Прочие привлеченные средства	9,362	127,962	-	-	-	137,324
Резервы	5,379	4,322	351	221	3	10,276
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10,196	-	-	-	9	10,205
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	5	5
Прочие обязательства	13,630	2,402	8	829	72	16,941
Субординированный заем	38,139	79,585	-	-	-	117,724
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	589,386	1,301,305	239,572	60,129	110,551	2,300,943
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	278,636	222,249	(151,609)	29,042	(64,456)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2008 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2008 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(120,432)	(294,254)	(16,143)	-	(5,872)	(436,701)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	50,780	135,391	168,951	1,644	75,401	432,167
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>(69,652)</u>	<u>(158,863)</u>	<u>152,808</u>	<u>1,644</u>	<u>69,529</u>	