

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 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 2011 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 2011г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-46

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в предоставленном на стр. 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов 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 2011 г., а также результаты ее деятельности за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также 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» (далее – «МСБУ 34»).

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


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

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством 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.

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., утверждена 17 августа 2011 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления

17 августа 2011 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 августа 2011 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 г. и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на ту же дату, и сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных пояснений. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Заключение

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

Привлечение внимания

Мы обращаем внимание на Примечания 4 и 12 к прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Как описано в этих примечаниях презентация сжатого промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств была изменена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. Наше заключение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Deloitte, LLP

17 августа 2011 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*
Процентные доходы	5, 19	64,287	75,120	125,789	150,115
Процентные расходы	5, 19	(37,130)	(38,460)	(69,333)	(76,473)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		27,157	36,660	56,456	73,642
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 19	(18,859)	(20,015)	(33,453)	(50,720)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		8,298	16,645	23,003	22,922
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(1,502)	(28,147)	(2,954)	(43,739)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	1,508	18,056	1,847	33,139
Доходы по услугам и комиссии		6,083	5,197	11,438	9,942
Расходы по услугам и комиссии		(2,293)	(1,617)	(4,157)	(3,084)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		4	(80)	(21)	333
Дивиденды полученные		27	20	29	22
Прочие доходы		1,575	1,648	3,306	2,514
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		5,402	(4,923)	9,488	(873)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		13,700	11,722	32,491	22,049
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 19	(9,111)	(8,289)	(17,521)	(15,338)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		4,589	3,433	14,970	6,711
Формирование резервов по прочим операциям	6, 19	(396)	(682)	(1,368)	(1,647)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 19	3,291	1,252	1,349	2,332
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,484	4,003	14,951	7,396
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	10	(1,524)	806	(3,046)	2,601
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		5,960	4,809	11,905	9,997
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности, после налогообложения		-	(260)	-	163
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5,960	4,549	11,905	10,160
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка		5,316	4,191	10,581	9,583
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		679	670	1,320	800
Неконтролирующей доле		(35)	(312)	4	(223)
		5,960	4,549	11,905	10,160
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ					
Базовая и разводненная (тенге)	11	6.83	5.38	13.59	12.31

*Статьи прибылей и убытков предыдущих лет были пересчитаны с целью соответствия их с текущим периодом, в связи с продажей дочерней компании, ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» в 2010 г.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления
17 августа 2011 г.

г. Алматы

Примечания, в том числе, являются неотъемлемой частью настоящей информации.

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер
17 августа 2011 г.

г. Алматы


сжатой промежуточной консолидированной финансовой


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5,960	4,549	11,905	10,160
<i>Основные средства:</i>				
Переоценка основных средств	9	(6)	40	173
	9	(6)	40	173
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(572)	(910)	(591)	(749)
(Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от реализации и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(4)	80	21	(333)
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, от прекращенной деятельности	-	(61)	-	(106)
	(576)	(891)	(570)	(1,188)
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>				
(Убыток)/прибыль от хеджирования денежных потоков	(47)	(39)	26	(111)
Плюс: чистая прибыль от хеджирования, переведенная на прибыль	198	296	388	545
	151	257	414	434
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	433	(1,075)	2,152	(883)
<i>Отложенный налог на прибыль:</i>				
Отложенный налог по доходу/(убытку) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, хеджирования денежных потоков и в результате изменения ставки налога	85	100	(77)	133
	85	100	(77)	133
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	6,062	2,934	13,864	8,829
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	5,423	2,557	12,304	8,160
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	669	409	1,536	572
Неконтролирующей доле	(30)	(32)	24	97
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	6,062	2,934	13,864	8,829

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления
17 августа 2011 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер
17 августа 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 46-46 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	12	112,325	61,216
Драгоценные металлы		9,218	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	340,418	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		121,623	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 19	2,068,023	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		15,991	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения		2,688	1,996
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		32,189	31,857
Прочие активы		74,970	28,145
ИТОГО АКТИВЫ		2,779,850	2,688,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		126,886	147,139
Средства клиентов	15, 19	1,621,033	1,506,800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	29,393	36,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	367,205	375,199
Прочие привлеченные средства		20,970	23,943
Резервы	6	9,693	10,190
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	28,267	30,035
Дивиденды к выплате		380	4
Прочие обязательства		12,211	7,868
		2,216,038	2,137,225
Субординированный заем		136,223	137,137
Итого обязательства		2,352,261	2,274,362
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		9,030	9,031
Эмиссионный доход		195,004	195,024
Фонд переоценки основных средств		5,506	5,508
Прочие резервы		216,951	203,109
Итого капитал акционеров Материнского банка		426,491	412,672
Неконтролирующая доля		1,098	1,074
Итого капитал		427,589	413,746
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,779,850	2,688,108

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

17 августа 2011 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 августа 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд/ (дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал акционеров Материнского Банка	Неконтролирующая доля	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 2009 г.	9,044	(13)	195,006	4,935	191	(472)	(935)	182,055	389,811	(223)	389,588
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	10,383	10,383	(223)	10,160
Прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	173	-	-	-	-	173	-	173
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(36)	-	-	-	36	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(1,188)	-	-	-	(1,188)	-	(1,188)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	434	-	434	-	434
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	(1,203)	-	-	(1,203)	320	(883)
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	7	220	-	(87)	(7)	133	-	133
Итого совокупный доход	-	-	-	144	(968)	(1,203)	347	10,412	8,732	97	8,829
Реализация выкупленных собственных акций	-	-	22	-	-	-	-	-	22	-	22
30 июня 2010 г. (не аудировано)	9,044	(13)	195,028	5,079	(777)	(1,675)	(588)	192,467	398,565	(126)	398,439

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал акционеров Материнского Банка	Неконтролирующая доля	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 2010 г.	9,044	(13)	195,024	5,508	786	(1,502)	(182)	204,007	412,672	1,074	413,746
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	11,901	11,901	4	11,905
Прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	40	-	-	-	-	40	-	40
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(46)	-	-	-	46	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(570)	-	-	-	(570)	-	(570)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	414	-	414	-	414
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	4	-	2,128	-	-	2,132	20	2,152
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	6	-	(83)	-	(77)	-	(77)
Итого совокупный доход	-	-	-	(2)	(564)	2,128	331	11,947	13,840	24	13,864
Выкуп собственных акций	-	(1)	(20)	-	-	-	-	-	(21)	-	(21)
30 июня 2011 г. (не аудировано)	9,044	(14)	195,004	5,506	222	626	149	215,954	426,491	1,098	427,589

¹ Суммы в данной таблице, включенные в колонки Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль, в данной таблице включены в строку «Прочие резервы» сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

17 августа 2011 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 августа 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-46 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 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	1,896	2,547
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,806	839
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	99,868	102,511
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	518	617
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	111	29
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(3,125)	(4,468)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(40,804)	(31,471)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(20,244)	(23,149)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(642)	(905)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(5,041)	(6,615)
Услуги и комиссии полученные	10,986	9,961
Услуги и комиссии уплаченные	(4,048)	(1,721)
Прочий доход полученный	3,102	2,710
Операционные расходы уплаченные	(13,672)	(15,149)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	30,711	35,736
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства	(26,160)	(519)
Денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	(967)	(1,219)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Кыргызской Республики	(22)	40
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Таджикистана	(8)	(2)
Драгоценные металлы	(7,873)	50
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(125,611)	(55,924)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	22,815	10,608
Ссуды, предоставленные клиентам	49,585	(40,256)
Прочие активы	(8,604)	(3,356)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(19,364)	(39,762)
Средства клиентов	112,596	122,840
Прочие обязательства	1,955	(132)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	29,053	28,104
Налог на прибыль уплаченный	(2,882)	(348)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	26,171	27,756

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,973)	(1,168)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		506	3,827
Дивиденды полученные		29	22
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(923)	(2,999)
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,133	2,547
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(558)	(456)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(786)	1,773
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(21)	-
Поступления от реализации выкупленных собственных акций		-	22
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		43,749	1,957
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(44,078)	(43,600)
Погашение прочих привлеченных средств		(2,843)	(2,266)
Поступления от субординированного займа		-	1,000
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(3,193)	(42,887)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		187	(1,376)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		22,379	(14,734)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12	118,223	138,796
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	140,602	124,062

*Пересчитано, как указано в Примечании 4.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., Банк признал неденежное восстановление по ссудам, предоставленным клиентам, которое составило 37,434 млн. тенге (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.: ноль тенге).

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

17 августа 2011 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 августа 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-46 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 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, а также предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 050060, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, 135Ж.

По состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан и представительство в Лондоне.

Казкоммерцбанк является Материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Дочерние компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, соответствуют тем, которые были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 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
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО «НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ОАО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк

8 февраля 2011 г. Банк приобрел 139,000 простых акций АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» на сумму 139 млн. тенге. Доля Банка в капитале АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» не изменилась.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34, «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). 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 выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» («МСБУ 39») и оценки основных средств, учтенных по переоцененной стоимости, в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства» («МСБУ 16»).

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств 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, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов на обесценение ссуд и дебиторской задолженности и определением 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 периода в период. Так как результаты обычной банковской деятельности тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами, ожидаемыми за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой данной 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 и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Стандарты и Интерпретации касающиеся представления и раскрытия информации в текущем периоде

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 г., досрочное применение разрешается.

Группа предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2015 г., и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. Стандарт требует, чтобы материнская компания представляла консолидированную финансовую отчетность, как единый хозяйствующий субъект, заменив требования ранее содержавшиеся в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SEC - 12 «Консолидация - компании специального назначения». Стандарт определяет принципы контроля, показывает, как определить контролирует ли инвестор инвестиции, следовательно, должен ли он консолидировать эти инвестиции, а также устанавливает принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности. Стандарт вводит единую модель консолидации для всех лиц на основе контроля, независимо от характера инвестиций.

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

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным сделкам.

- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 г.) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством. Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 г.) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.
- Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.
- В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые различия между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 г., Группа пересмотрела свою учетную политику касательно денежных средств и их эквивалентов. Группа пересмотрела свою деятельность вследствие прямого эффекта от спада мирового финансового кризиса. В течение этого пересмотра Группа обнаружила необходимость изменить презентацию денежных средств и их эквивалентов для сравнения с другими банками Казахстана. Ранее Группа, при расчете суммы обязательных резервов в Казахстане, использовала остатки на счетах кассы и корреспондентских счетах в НБРК, определяемые НБРК для целей исполнения минимальных резервных требований («МРТ»). В соответствии с пересмотренной учетной политикой Группа рассчитывает МРТ для целей данной консолидированной финансовой отчетности, как процент среднего баланса по депозитам и международным займам за две недели: одна неделя до и одна неделя после отчетной даты. Дополнительно, Группа ранее исключала суммы ссуд, предоставленных банкам в странах не входящих в состав ОЭСР (Организации Экономического Сотрудничества и Развития), из денежных средств и их эквивалентов. Однако, так как Группа не имела никаких ограничений в использовании этих сумм, было принято решение изменить политику и включить эти суммы. Изменение в учетной политике было применено ретроспективно к ранее выпущенному отчету и эффект на предыдущий отчет о движении денежных средств.

Влияние корректировки проведенной по денежным средствам и их эквивалентам по состоянию на 30 июня 2010 г. представлено ниже:

	Сумма	Согласно предыдущему отчету 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Согласно пересчитанному отчету 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Примечание 12			
<i>Реклассификация ссуд выданных банкам на денежные средства и их эквиваленты (срок истечения менее 3 месяцев)</i>	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	81,134	81,134	-
Ссуды и средства, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	90,938	-	90,938
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») и наличных денежных средств	29,058	(65,117)	(36,059)

Корректировки в связи с изменением в учетной политике и реклассификации повлияли на сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., влияние представлено ниже:

	Сумма	Согласно предыдущему отчету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Согласно пересчитанному отчету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства	(19,807)	19,288	(519)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,439	8,169	10,608
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(17,368)	2,634	(14,734)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	56,230	82,566	138,796
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	38,862	85,200	124,062

В соответствии с МСБУ 1.10 «Представление финансовой отчетности», существует необходимость в презентации отчета о финансовом положении на начало самого раннего сравнительного периода, когда компания применяет изменение в учетной политике ретроспективно или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в своей финансовой отчетности. Учитывая, что денежные средства и их эквиваленты представлены в примечаниях к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, следовательно, сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2010 г. не представлен.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	39,502	50,996	74,462	93,272
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	17,429	14,346	35,296	34,292
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	5,253	8,834	12,235	20,666
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,905	769	3,410	1,495
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	198	175	386	390
Итого процентные доходы	64,287	75,120	125,789	150,115
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	61,146	72,767	119,696	144,351
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	835	1,280	1,917	3,632
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	65	13	112	26
Амортизация дисконта по ссудам	138	116	268	221
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	62,184	74,176	121,993	148,230
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,905	769	3,410	1,495
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,905	769	3,410	1,495
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	198	175	386	390
Итого процентные доходы	64,287	75,120	125,789	150,115
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	37,130	38,460	69,333	76,473
Итого процентные расходы	37,130	38,460	69,333	76,473
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	24,990	24,280	44,717	48,209
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	7,252	8,438	14,544	15,678
Проценты по субординированному займу	3,050	3,396	6,072	6,859
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,376	1,877	3,025	4,127
Дивиденды по привилегированным акциям	171	-	372	733
Прочие процентные расходы	291	469	603	867
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	37,130	38,460	69,333	76,473
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	27,157	36,660	56,456	73,642

Группа классифицирует корпоративные ссуды как недействующие и, следовательно, обесцененные при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 30 дней и более.

Определение обесценения ссуды происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов на обесценение, оценка убытков от обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Потребительские ссуды классифицируются как недействующие и, следовательно, обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 60 дней и более. Для целей формирования резервов на обесценение оценка убытков от обесценения производится на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого клиента считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого клиента также признаются обесцененными.

Группа выделяет из непросроченных ссуд однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные на индивидуальной основе. Однородные активы не являются обесцененными на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для признания их обесцененными. В то же самое время, Группа оценивает кредитный риск и обесценение таких активов на коллективной основе с учетом общей макроэкономической ситуации, а также ситуации в конкретных отраслях. Индивидуально оцененные отслеживаемые активы состоят из непросроченных займов, по которым могут возникнуть потери в будущем из-за возможного негативного тренда в финансовом положении заемщика или некоторых свидетельств неудовлетворительных финансовых результатов, влияющих на способность заемщика погашать кредит. Финансовое состояние таких заемщиков регулярно проверяется на основе показателей бизнеса, платежной дисциплины и денежных потоков.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2010 г. (не аудировано)	19	533,354	533,373
Прекращенная деятельность	-	(80)	(80)
Формирование резервов	1	20,014	20,015
Восстановление ранее списанных активов	-	(2)	(2)
Курсовая разница	(1)	27	26
30 июня 2010 г. (не аудировано)	19	553,313	553,332
31 марта 2011 г. (не аудировано)	94	584,364	584,458
(Восстановление)/формирование резервов	(10)	18,869	18,859
Восстановление ранее списанных активов	-	(4,038)	(4,038)
Курсовая разница	20	586	606
30 июня 2011 г. (не аудировано)	104	599,781	599,885

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	22	505,548	505,570
Прекращенная деятельность (Восстановление)/формирование резервов	- (2)	(70) 50,722	(70) 50,720
Списание активов	-	(7)	(7)
Курсовая разница	(1)	(2,880)	(2,881)
30 июня 2010 г. (не аудировано)	19	553,313	553,332
31 декабря 2010 г.	136	572,450	572,586
(Восстановление)/формирование резервов	(51)	33,504	33,453
Списание активов	-	(4,052)	(4,052)
Курсовая разница	19	(2,121)	(2,102)
30 июня 2011 г. (не аудировано)	104	599,781	599,885

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно ссудного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2011 г. являлся достаточным для покрытия убытков по портфелю.

По состоянию на 30 июня 2011 г., Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов, по которым Группа не ожидает притока денежных средств до 2013 г. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., по данным ссудам составили 20,990 млн. тенге (30 июня 2010 г.: 30,113 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам на 20,990 млн. тенге, против данных процентов (30 июня 2010 г.: 30,113 млн. тенге). Если бы эти проценты не были начислены, чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., составил бы 35,466 млн. тенге (30 июня 2010 г.: 44,043 млн. тенге) и резерв на обесценение по активам, по которым начисляются проценты, составил бы 12,463 млн. тенге (30 июня 2010 г.: 20,648 млн. тенге). Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам.

Страховые резервы и резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам и ценным бумагам составляют:

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	7,139	6,287
Резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	2,554	3,903
	9,693	10,190

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям и резервам по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена следующим образом:

	Страховые резервы	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства	Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 марта 2010 г. (не аудировано)	5,379	-	3,073	6,081	14,533
(Восстановление)/формирование резервов	(53)	-	735	(1,252)	(570)
Списание активов	-	-	(380)	-	(380)
Курсовая разница	-	-	339	(6)	333
30 июня 2010 г. (не аудировано)	<u>5,326</u>	<u>-</u>	<u>3,767</u>	<u>4,823</u>	<u>13,916</u>
31 марта 2011 г. (не аудировано)	6,641	18	4,191	5,840	16,690
Прочие корректировки	1	(24)	78	-	55
Формирование/(восстановление) резервов	497	6	(107)	(3,291)	(2,895)
Списание активов	-	-	(4)	-	(4)
Курсовая разница	-	-	-	5	5
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>7,139</u>	<u>-</u>	<u>4,158</u>	<u>2,554</u>	<u>13,851</u>
	Страховые резервы	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства	Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	4,728	-	2,756	7,217	14,701
Формирование/(восстановление) резервов	598	-	1,049	(2,332)	(685)
Прекращенная деятельность	-	-	(26)	-	(26)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	9	-	9
Курсовая разница	-	-	(21)	(62)	(83)
30 июня 2010 г. (не аудировано)	<u>5,326</u>	<u>-</u>	<u>3,767</u>	<u>4,823</u>	<u>13,916</u>
31 декабря 2010 г.	6,287	18	4,033	3,903	14,241
Прочие корректировки	(395)	(24)	17	-	(402)
Формирование/(восстановление) резервов	1,247	6	115	(1,349)	19
Списание активов	-	-	(6)	-	(6)
Курсовая разница	-	-	(1)	-	(1)
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>7,139</u>	<u>-</u>	<u>4,158</u>	<u>2,554</u>	<u>13,851</u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	3,242	2,738
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	982	164
Имущество	826	1,095
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	769	567
Страхование от несчастных случаев	651	908
Транспортные средства	330	290
Страхование жизни	137	90
Страхование грузов	105	94
Страхование экологических рисков	28	82
Страхование от финансовых убытков	16	3
Железнодорожный транспорт	6	16
Прочие	47	240
	<u>7,139</u>	<u>6,287</u>

Прочее включает страхование ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(1,502)</u>	<u>(28,147)</u>	<u>(2,954)</u>	<u>(43,739)</u>
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>(1,502)</u></u>	<u><u>(28,147)</u></u>	<u><u>(2,954)</u></u>	<u><u>(43,739)</u></u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованный доход по торговым операциям	600	46	598	1,662
Нереализованной (убыток)/доход, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(1,246)	(156)	1,114	65
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(856)</u>	<u>(28,037)</u>	<u>(4,666)</u>	<u>(45,466)</u>
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>(1,502)</u></u>	<u><u>(28,147)</u></u>	<u><u>(2,954)</u></u>	<u><u>(43,739)</u></u>

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. ((не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	892	1,140	1,919	2,481
Курсовые разницы, нетто	<u>616</u>	<u>16,916</u>	<u>(72)</u>	<u>30,658</u>
	<u>1,508</u>	<u>18,056</u>	<u>1,847</u>	<u>33,139</u>

Сумма прибыли и убытка по курсовым разницам за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., составила 616 млн. тенге и 72 млн. тенге, соответственно (за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.: прибыль 16,916 млн. тенге и 30,658 млн. тенге, соответственно). Данные разницы представляют собой переоценку активов и обязательств, выраженных в нефункциональных валютах, таких как фунт стерлингов и евро.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	5,132	4,580	10,124	8,395
Износ и амортизация	910	852	1,721	1,747
Текущая аренда	662	595	1,272	1,210
Расходы на рекламу и телекоммуникации	623	444	1,068	764
Техническое обслуживание основных средств	546	421	917	752
Налоги, кроме налога на прибыль	329	341	761	626
Обслуживание системы банковских карточек	216	180	399	340
Прочие расходы	<u>693</u>	<u>876</u>	<u>1,259</u>	<u>1,504</u>
	<u>9,111</u>	<u>8,289</u>	<u>17,521</u>	<u>15,338</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние компании осуществляют деятельность, и 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 балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль:		
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	5,629	2,603
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	159	492
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	37	46
Начисленные бонусы	605	794
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	54	58
Убытки от продажи инвестиций в зависимые компании	421	421
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	220	170
	<hr/>	<hr/>
Итого отложенные налоговые активы	7,125	4,584
Обязательства по отложенному налогу на прибыль:		
Резервы на обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам	33,260	32,681
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	2,055	1,922
Нереализованный доход от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	24	8
Инвестиции в зависимые компании	52	-
Прочие обязательства	1	8
	<hr/>	<hr/>
Итого отложенные налоговые обязательства	35,392	34,619
	<hr/>	<hr/>
Чистые отложенные налоговые обязательства	28,267	30,035

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Операционный доход до налогообложения	7,484	3,682	14,951	7,522
Налог по установленной ставке (20% за 2011 и 2010 гг.)	1,497	736	2,990	1,504
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	(1,411)	(1,749)	(1,570)	(4,608)
- расходы, не относящиеся на вычеты	1,438	146	1,626	466
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	1,524	(867)	3,046	(2,638)
Расходы по текущему налогу на прибыль	919	2,429	4,824	2,676
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	605	(3,296)	(1,778)	(5,314)
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	1,524	(867)	3,046	(2,638)
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	1,524	(806)	3,046	(2,601)
Экономия по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	-	(61)	-	(37)
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	1,524	(867)	3,046	(2,638)

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 гг.

В течение 2010 г., произошло изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20%.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	30,035	24,519
(Уменьшение)/увеличение обязательств по отложенному налогу	(1,845)	4,601
Эффект от выбытия прекращенной деятельности	-	663
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	83	188
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(6)	(54)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	-	118
На конец периода	28,267	30,035

11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за шесть месяцев, относящейся к акционерам Материнского Банка, 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 за период 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 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Материнского Банка	5,995	4,861	11,901	10,383
За вычетом: дополнительные дивиденды, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(679)</u>	<u>(670)</u>	<u>(1,320)</u>	<u>(800)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	5,316	4,191	10,581	9,583
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>778,578,826</u>	<u>778,612,838</u>	<u>778,584,282</u>	<u>778,609,384</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>6.83</u></u>	<u><u>5.38</u></u>	<u><u>13.59</u></u>	<u><u>12.31</u></u>

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

Вид акций	Количество акций в обращении	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.		
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, Тенге
Простые	778,573,210	419,850	539.26	778,585,361	405,783	521.18
Привилегированные	124,405,666	<u>13,314</u>	107.02	124,514,944	<u>13,034</u>	104.68
		<u><u>433,164</u></u>			<u><u>418,817</u></u>	

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции, за вычетом нематериальных активов, представленной в таблице выше, рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	39,919	38,243
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	72,406	22,973
	<u>112,325</u>	<u>61,216</u>

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	112,325	71,537	61,216
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	93,654	90,938	95,227
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(61,853)	(36,059)	(35,693)
За вычетом средств, размещенных в Центральном Банке России («ЦБР»)	(3,345)	(2,168)	(2,378)
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(132)	(164)	(110)
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	(47)	(22)	(39)
	<u>140,602</u>	<u>124,062</u>	<u>118,223</u>

*Пересчитано, как указано в Примечании 4.

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	322,620	197,188
Производные финансовые инструменты	13,986	21,524
Долевые ценные бумаги	3,812	4,519
	<u>340,418</u>	<u>223,231</u>

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:		
Краткосрочные ноты НБРК	203,438	110,913
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	77,764	36,084
Облигации международных финансовых учреждений	9,865	919
Облигации Правительства Российской Федерации	8,759	-
Облигации российских компаний	7,323	11,069
Еврооблигации казахстанских компаний	4,644	3,778
Облигации российских банков	2,932	3,943
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	2,507	2,167
Облигации казахстанских компаний	2,498	8,916
Еврооблигации казахстанских банков	1,678	1,428
Облигации казахстанских банков	664	833
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	397	155
Облигации Банка Развития Казахстана	151	150
Еврооблигации стран-членов ОЭСР	-	16,184
Облигации Евразийского Банка Развития	-	649
	<u>322,620</u>	<u>197,188</u>

По состоянию на 30 июня 2011 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, не основанным на рыночных данных. Группа применила модель к определенным долговым ценным бумагам местных эмитентов, проходящих процесс реструктуризации (АО «Альянс Банк», АО «БТА Банк», АО «БТА Ипотека» и АО «Азия Авто»), и, либо рыночные данные по ним недоступны, либо руководство Группы считает, что рынок по этим долговым ценным бумагам неактивен в достаточной мере, чтобы использовать рыночные цены. По состоянию на 30 июня 2011 г. общая балансовая стоимость этих долговых ценных бумаг составляет 82 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 120 млн. тенге), общая номинальная стоимость 1,147 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 1,476 млн. тенге).

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских банков	0.004-0.21	1,671	0.002-0.25	2,310
Акции иностранных компаний	0.0004-2.4	736	0.0002	34
ГДР казахстанских компаний	0.05	619	0.00001-0.08	1,052
ГДР российского банка	0.009	393	0.014	723
Акции казахстанских компаний	0.07-0.11	173	0.12	267
Акции иностранных банков	0.001-0.012	164	-	-
Акции российских компаний	0.0004	46	0.0001	88
АДР иностранных компаний	0.0002	10	-	-
ГДР российских компаний	-	-	0.00002-0.0018	45
		<u>3,812</u>		<u>4,519</u>

По состоянию на 30 июня 2011 г., в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 2,249 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 1,417 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2011 г., финансовые активы, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО были равны 10,000 млн. тенге.

	Номи- нальная стоимость	30 июня 2011 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2010 г.	
		Справедливая стоимость (млн. тенге)			Справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты:						
Валютные контракты:						
Валютный своп	261,547	13,708	(19,021)	338,379	20,228	(23,470)
Спот	44,841	153	(173)	5,012	1,114	(1,112)
Форвардные контракты	7,284	15	(5)	4,216	3	(1)
Спот с драгоценными металлами	22	-	-	-	-	-
Процентные контракты:						
Процентный своп	71,764	71	(10,080)	98,819	179	(11,464)
<i>Контракты на покупку/продажу ценных бумаг:</i>						
Фьючерс на ценные бумаги	16,847	39	(114)	-	-	-
Форвард на ценные бумаги	601	-	-	-	-	-
		<u>13,986</u>	<u>(29,393)</u>		<u>21,524</u>	<u>(36,047)</u>

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,661,457	2,739,966
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,858	6,417
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	489	827
	<u>2,667,804</u>	<u>2,747,210</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(599,781)</u>	<u>(572,450)</u>
	<u><u>2,068,023</u></u>	<u><u>2,174,760</u></u>

По состоянию на 30 июня 2011 г., начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 313,292 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 301,219 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 гг., отражены в Примечании 6.

В следующей таблице представлены ссуды, обеспеченные по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости обеспечения:

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	975,069	1,093,333
Ссуды, обеспеченные оборудованием	517,636	401,473
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	188,203	226,045
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	183,018	220,857
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	80,505	57,804
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	49,068	24,896
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	18,659	3,755
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	14,069	37,958
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	8,627	20,496
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	479	818
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	-	143
Необеспеченные ссуды	32,690	87,182
	<u>2,068,023</u>	<u>2,174,760</u>

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 осуществимо.

По состоянию на 30 июня 2011 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации, выпущенные его дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V., в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, с номинальной стоимостью 12,454 млн. тенге (85 млн. долларов США) (31 декабря 2010 г.: 12,547 млн. тенге (85 млн. долларов США)).

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	350,038	368,093
Недвижимость	273,901	327,872
Строительство коммерческой недвижимости	243,209	160,702
Физические лица	213,029	232,690
Оптовая и розничная торговля	206,002	255,718
Гостиничный бизнес	174,095	183,800
Инвестиции и финансы	99,491	95,349
Производство прочих неметаллических изделий	98,777	102,749
Транспорт и связь	91,380	92,830
Энергетика	55,092	57,699
Промышленное и прочее строительство	52,494	48,345
Пищевая промышленность	22,460	42,481
Производство строительных материалов	19,190	18,896
Сельское хозяйство	18,967	41,699
Добывающая промышленность и металлургия	14,035	11,809
Машиностроение	6,661	10,357
Медицинская промышленность	6,597	8,099
Культура и искусство	560	2,996
Прочее	122,045	112,576
	<u>2,068,023</u>	<u>2,174,760</u>

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 30 июня 2011 г. такие активы в сумме 53,476 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 16,517 млн. тенге) включены в состав прочих активов сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	131,360	144,264
Потребительские ссуды	72,372	73,105
Автокредиты	4,294	5,348
Коммерческие цели	2,418	2,760
Прочее	2,585	7,213
	<u>213,029</u>	<u>232,690</u>

По состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., Группой были выделены ссуды, предоставленные клиентам, указанным ниже, задолженность на нетто основе каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы. Если ссуды по этим клиентам были и в 2010 г., то задолженность по ним за 31 декабря 2010 г. представлена только в том случае, если сумма составляла больше 10% от капитала Группы в 2010 г. А также, ссуды, предоставленные клиентам, представленные по состоянию на 31 декабря 2010 г., по которым сумма задолженности не превышает 10% от капитала Группы по состоянию на 30 июня 2011 г. не представлены.

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
АО «Visor Investment Solutions»	72,333	80,247
Холдинг Век ЖСК	69,258	74,621
АО Холдинг Билд Инвестментс	68,544	61,444
ТОО «Global Building Contract»	65,859	-
ТОО «Жер Даму»	61,750	-
ТОО «AFD Development»	54,208	56,144
Холдинг «Кэпитал Тауэр»	-	54,146
	<u>391,952</u>	<u>326,602</u>

По состоянию на 30 июня 2011 г., значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 86.88% (31 декабря 2010 г.: 84.42%) общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО представлена следующим образом:

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Векселя российских компаний	489	489	461	461
Облигации казахстанских компаний	-	-	357	366
	<u>489</u>	<u>489</u>	<u>818</u>	<u>827</u>
За вычетом резервов на обесценение	-	(10)	-	(9)
Итого стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО	<u>489</u>	<u>479</u>	<u>818</u>	<u>818</u>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	971,633	893,814
Вклады до востребования	552,048	459,480
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	95,860	152,383
Счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1,492	1,123
	<u>1,621,033</u>	<u>1,506,800</u>

По состоянию на 30 июня 2011 г., средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 20,680 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 16,767 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2011 г., средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 4,397 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 3,711 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2011 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» без учета начисленного вознаграждения составила 85,771 млн. тенге, в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 24,000 млн. тенге;
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 58,131 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 92,698 млн. тенге); и
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., средства, выделенные на кредитование реального сектора экономики, полностью возвращены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Первоначально выделено и размещено в Банке 84,000 млн. тенге, 15 декабря 2010 года произведен частичный досрочный возврат вклада на сумму 46,500 млн. тенге и 26 мая 2011 года Банком был осуществлен полный досрочный возврат средств на сумму 37,500 млн. тенге.

А также, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., Банк осуществил возврат депозитов на сумму 15,043 млн. тенге ранее выделенных на финансирование строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана. Возврат, выделенных средств, производился банком согласно графику.

По состоянию на 30 июня 2011 г., средства клиентов на сумму 758,319 млн. тенге или 46.78 % (2010 г.: 769,594 млн. тенге или 51.07%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	516,242	451,428
Химическая и нефтехимическая промышленность	176,375	289,085
Транспорт и связь	143,794	107,617
Инвестиции и финансы	138,302	130,164
Предоставление индивидуальных услуг	95,705	72,220
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	93,944	104,791
Образование	85,009	31,854
Органы государственного управления	67,586	120,650
Оптовая и розничная торговля	64,956	54,606
Общественные организации, объединения	57,208	21,130
Строительство	57,132	46,524
Сельское хозяйство	55,537	28,831
Добывающая промышленность и металлургия	29,823	21,179
Здравоохранение	17,709	6,114
Недвижимость	5,840	2,242
Пищевая промышленность	1,825	1,333
Культура и искусство	1,561	972
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1,492	1,123
Гостиничный бизнес	1,460	2,563
Машиностроение	668	1,187
Легкая промышленность	574	378
Прочее	8,291	10,809
	1,621,033	1,506,800

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:				
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)				
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011	-	35,741
Выпущенные в мае 2008 г. по цене 100%	Доллар США	Май 2011	-	5,739
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012	31,348	30,632
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	51,041	51,625
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	35,773	36,183
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	39,906	40,363
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	42,187	50,250
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	82,900	77,283
Прочие еврооблигации	Доллар США	Апрель 2013	25,963	26,330
			309,118	354,146
(За вычетом)/с учетом:				
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам			(1,973)	(2,361)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам			5,601	10,850
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)			312,746	362,635
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк», выпущенные в мае 2011 по цене 99.353%				
		Май 2018	43,720	-
Начисленные процентные расходы по выпущенным еврооблигациям АО «Казкоммерцбанк»			506	-
Дисконт по выпущенным еврооблигациям АО «Казкоммерцбанк»			(278)	-
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%				
		Апрель 2016	2,329	2,329
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»			47	47
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»			88	97
Выпущенные векселя и облигации ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%				
		Июнь 2013	1,430	2,642
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ОАО «Москоммерцбанк»			223	419
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%				
		Февраль 2022	6,385	7,020
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.			9	10
			367,205	375,199

По состоянию на 30 июня 2011 г., начисленные процентные расходы, включенные в выпущенные долговые ценные бумаги, составили 6,386 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 11,326 млн. тенге).

11 февраля 2010 г., Банк сменил Kazkommerts International B.V. в качестве эмитента выпущенных им еврооблигаций. В результате действие гарантии Банка прекращается, и все обязательства эмитента по данным облигациям переходят к Банку. Замена эмитента произведена в соответствии с условиями выпуска еврооблигаций и не изменяет права держателей данных еврооблигаций.

23 марта 2011 г., Банк погасил еврооблигации, выпущенных в марте 2006 года с первоначальной суммой размещения 300 млн. евро. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

12 мая 2011 г., Банк выпустил еврооблигации на сумму 300 млн. долларов США. Еврооблигации были выпущены на 7 лет со ставкой купона 8.5% годовых по цене 99.353% от номинала.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., Банк приобрел собственные облигации на общую номинальную стоимость 8,085 млн. тенге (55 млн. долларов США) (в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 г.: 66,765 млн. тенге (453 млн. долларов США)).

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 30 июня 2011 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным обязательствам, составил 2,554 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 3,903 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 2011 г. и 31 декабря 2010 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 июня 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 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 ссуд:				
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	82,370	82,370	90,557	90,557
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	9,762	9,762	8,992	8,992
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	2,287	138	2,783	131
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	42	42	44	44
	<u>94,461</u>	<u>92,312</u>	<u>102,376</u>	<u>99,724</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при очередном обращении клиента и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 30 июня 2011 г. составила 311,969 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 286,654 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредитной линии без предупреждения заемщика на любом основании, в том числе: при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2011 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 515 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 959 млн. тенге).

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Казахстане по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 и 2010 гг. действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Казахстане. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Казахстан столкнулся с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. составил 5.1%).

В связи с тем, что Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в течение шести месяцев, закончившихся 2011 и 2010 гг. были подвержены значительным колебаниям.

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Постановлением Правления НБРК с 1 июля 2011 года в Типовой план счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня вводится в действие счет 3300 «Счет корректировки резервов (провизий)». Данный счет предполагает отражение разницы между суммой резервов (провизий), подлежащих созданию в соответствии требованиями НБРК и суммой резервов (провизий), определенной согласно международным стандартам финансовой отчетности, и формируется за счет корректировки нераспределенной чистой прибыли Банка текущего года.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются 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 примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,066	2,667,804	1,055	2,747,210
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,066		1,055	
Резерв под обесценение	111	(599,781)	110	(572,450)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	111		110	
Средства клиентов	5,840	1,621,033	5,255	1,506,800
- материнской компании	1,443		1,402	
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	359		327	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3,975		3,474	
- прочим связанным сторонам	63		52	
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	18	82,370	18	90,557
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	18		18	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	157	9,762	305	8,992
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	157		305	

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 2011 г. и 2010 г.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	40	125,789	54	150,115
Процентные расходы	(210)	(69,333)	(241)	(76,473)
Операционные расходы	(1,840)	(17,521)	(629)	(15,338)
<i>Краткосрочные вознаграждения персоналу</i>	(1,840)	10,124	(629)	8,395
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты, по прочим операциям, по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(20)	(33,472)	(8)	(50,035)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. и 2010 г., представлено краткосрочным вознаграждением.

На 30 июня 2011 г. и 31 декабря 2010 г., Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

20. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- 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 операций.

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. Прочие операции включают страховую и прочую деятельность.

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.

Сегментные активы и обязательства включают в себя операционные активы и обязательства, которые составляют большую часть отчета о финансовом положении, но не включают налоги.

Более подробная информация о доходах от внешних клиентов по каждому продукту и услуге, или по каждой группе сходных продуктов и услуг, недоступна и требует чрезмерных затрат для разработки. Следовательно, Группа представляет операционные сегменты по трем своим основным продуктам.

Сведения, предоставленные в сегментном анализе, регулярно предоставляются и рассматриваются руководящими сотрудниками.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 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)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	14,294	105,656	5,418	421	-	-	125,789
Внутренние процентные доходы	27,795	26,096	79,626	-	-	(133,517)	-
Внешние процентные расходы	(22,739)	(21,979)	(24,615)	-	-	-	(69,333)
Внутренние процентные расходы	(8,945)	(74,257)	(50,315)	-	-	133,517	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	10,405	35,516	10,114	421	-	-	56,456
Восстановление резервов/(формирование резервов) под обесценение активов, по которым начисляются проценты	274	(31,661)	(2,066)	-	-	-	(33,453)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	10,679	3,855	8,048	421	-	-	23,003
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114	-	(3,214)	146	-	-	(2,954)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	407	23	1,436	(19)	-	-	1,847
Доходы по услугам и комиссии	5,006	4,628	1,804	-	-	-	11,438
Расходы по услугам и комиссии	(858)	(393)	(2,066)	(840)	-	-	(4,157)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	27	(48)	-	-	(21)
Дивиденды полученные	-	-	13	16	-	-	29
Прочие (расходы)/доходы	(74)	145	246	2,989	-	-	3,306
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	4,595	4,403	(1,754)	2,244	-	-	9,488
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	15,274	8,258	6,294	2,665	-	-	32,491
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(9,413)	(5,021)	(1,864)	(1,223)	-	-	(17,521)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	5,861	3,237	4,430	1,442	-	-	14,970
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(144)	(9)	(1,215)	-	-	(1,368)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	1,349	-	-	-	-	1,349
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	5,861	4,442	4,421	227	-	-	14,951
Сегментные активы	232,393	1,866,417	637,839	20,754	100,722	(78,275)	2,779,850
Сегментные обязательства	516,242	1,104,791	699,326	4,878	32,284	(33,527)	2,323,994

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 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	18,149	125,901	5,732	333	-	-	150,115
Внутренние процентные доходы	21,110	30,561	83,995	-	-	(135,666)	-
Внешние процентные расходы	(17,492)	(30,500)	(28,481)	-	-	-	(76,473)
Внутренние процентные расходы	(9,652)	(85,119)	(40,895)	-	-	135,666	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12,115	40,843	20,351	333	-	-	73,642
(Формирование резервов)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,310)	(44,907)	497	-	-	-	(50,720)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	5,805	(4,064)	20,848	333	-	-	22,922
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(43,952)	213	-	-	(43,739)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	177	31	32,978	3	(50)	-	33,139
Доходы по услугам и комиссии	3,806	4,343	1,793	-	-	-	9,942
Расходы по услугам и комиссии	(317)	(681)	(1,518)	(567)	(1)	-	(3,084)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	328	5	-	-	333
Дивиденды полученные	-	-	22	-	-	-	22
Прочие доходы/(расходы)	343	(266)	(188)	2,592	33	-	2,514
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	4,009	3,427	(10,537)	2,246	(18)	-	(873)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	9,814	(637)	10,311	2,579	(18)	-	22,049
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(8,489)	(6,136)	258	(914)	(57)	-	(15,338)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	1,325	(6,773)	10,569	1,665	(75)	-	6,711
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(870)	(2)	(775)	-	-	(1,647)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	2,332	-	-	-	-	2,332
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1,325	(5,311)	10,567	890	(75)	-	7,396
Сегментные активы на 31 декабря 2010	251,316	1,953,922	495,904	20,024	53,349	(86,407)	2,688,108
Сегментные обязательства на 31 декабря 2010	451,427	1,055,372	746,558	4,561	28,675	(42,266)	2,244,327

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Определение рисков: Риски, которым подвержена Группа в ходе своей ежедневной деятельности, определяются системой риск-менеджмента.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков и соответствующие суждения пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и процедуры Группы определяют процессы по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется руководству.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск
- процентный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- валютный риск
- операционный риск

Политики управления рисками, которые применила Группа за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. не отличаются значительно от политики управления рисками Группы в аудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и внебалансовых).

Комитет управления активами и пассивами («КУАП») осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты. Таблица, представленная ниже, составлена на основании информации, предоставляемой ключевому руководству внутри Группы.

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,453	116,584	59,436	46,188	61,696	-	334,357
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	94,232	433	2,406	21,281	2,975	-	121,327
Ссуды, предоставленные клиентам	46,753	50,169	517,883	644,883	495,043	-	1,754,731
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	67	405	3,261	7,121	-	10,854
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	50	1,145	1,455	-	2,650
Итого активы, по которым начисляются проценты	191,438	167,253	580,180	716,758	568,290	-	2,223,919
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	108,980	-	-	-	3,345	-	112,325
Драгоценные металлы	9,218	-	-	-	-	-	9,218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,812	3,812
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,862	4,862
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	56,359	32,484	92,623	134,626	58	-	316,150
Прочие финансовые активы	5,691	1,076	3,154	46	-	-	9,967
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	371,686	200,813	675,957	851,430	571,693	8,674	2,680,253

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24,327	320	55,147	46,700	-	-	126,494
Средства клиентов	766,400	78,334	425,511	243,511	86,597	-	1,600,353
Выпущенные долговые ценные бумаги	329	215	33,403	156,852	170,020	-	360,819
Прочие привлеченные средства	-	-	1,849	14,780	4,064	-	20,693
Субординированный заем	-	-	-	41,421	85,874	6,628	133,923
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	791,056	78,869	515,910	503,264	346,555	6,628	2,242,282
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364	108	18,829	1,936	8,156	-	29,393
Дивиденды к выплате	7	-	373	-	-	-	380
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	14,391	3,242	11,362	1,040	-	-	30,035
Прочие финансовые обязательства	6,140	554	42	389	-	-	7,125
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	811,958	82,773	546,516	506,629	354,711	6,628	2,309,215
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(440,272)	118,040	129,441	344,801	216,982		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(599,618)	88,384	64,270	213,494	221,735		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(599,618)	(511,234)	(446,964)	(233,470)	(11,735)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(22.4%)	(19.1%)	(16.7%)	(8.7%)	(0.4%)		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	2,837	4,593	40,496	31,614	4,591	527	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,256	18,997	85,580	40,550	34,912	-	217,295
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	94,795	10,184	17,473	23,589	15	-	146,056
Ссуды, предоставленные клиентам	32,128	95,225	568,158	611,068	566,962	-	1,873,541
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	940	4,359	6,157	-	11,456
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1	1,007	949	-	1,957
Итого активы, по которым начисляются проценты	164,179	124,406	672,152	680,573	608,995	-	2,250,305
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	58,837	-	-	-	2,379	-	61,216
Драгоценные металлы	1,345	-	-	-	-	-	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	4,519	4,519
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,946	4,946
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	50,197	56,372	65,617	131,120	64	-	303,370
Прочие финансовые активы	4,800	917	1,225	20	-	-	6,962
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	279,358	181,695	738,994	811,713	611,438	9,465	2,632,663

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	2,725	12,614	59,047	72,261	-	-	146,647
Средства клиентов	556,953	108,891	479,002	257,491	87,696	-	1,490,033
Выпущенные долговые ценные бумаги	714	36,781	8,557	190,480	127,341	-	363,873
Прочие привлеченные средства	-	95	666	5,042	17,823	-	23,626
Субординированный заем	-	-	-	41,834	86,328	6,703	134,865
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	560,392	158,381	547,272	567,108	319,188	6,703	2,159,044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,051	2,474	448	28,366	2,708	-	36,047
Дивиденды к выплате	-	-	4	-	-	-	4
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	5,551	11,935	13,019	669	-	-	31,174
Прочие финансовые обязательства	5,036	344	269	303	-	-	5,952
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	573,030	173,134	561,012	596,446	321,896	6,703	2,232,221
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(293,672)	8,561	177,982	215,267	289,542		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(396,213)	(33,975)	124,880	113,465	289,807		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(396,213)	(430,188)	(305,308)	(191,843)	97,964		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(15.0%)	(16.3%)	(11.6%)	(7.3%)	3.7%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	1,672	5,829	51,791	29,357	4,692	-	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока 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.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, 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 регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

НБРК 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 2011 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге) (не аудировано)	Доллар США (млн. тенге) (не аудировано)	Евро (млн. тенге) (не аудировано)	Российский рубль (млн. тенге) (не аудировано)	Прочая валюта (млн. тенге) (не аудировано)	30 июня 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	85,740	15,876	3,634	5,540	1,535	112,325
Драгоценные металлы	-	-	-	-	9,218	9,218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292,763	12,842	3,594	21,538	9,681	340,418
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	3,657	106,392	6,350	2,983	2,241	121,623
Ссуды, предоставленные клиентам	900,723	1,128,660	10,366	27,988	286	2,068,023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,929	4,062	-	-	-	15,991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,252	436	-	-	-	2,688
Прочие финансовые активы	5,808	3,291	50	779	39	9,967
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,302,872	1,271,559	23,994	58,828	23,000	2,680,253
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	15,717	107,273	3,792	14	90	126,886
Средства клиентов	994,553	526,653	64,199	32,664	2,964	1,621,033
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,960	4,287	-	-	146	29,393
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,464	247,747	84,491	271	32,232	367,205
Прочие привлеченные средства	14,305	6,665	-	-	-	20,970
Дивиденды к выплате	-	373	-	-	7	380
Прочие финансовые обязательства	6,682	82	23	279	59	7,125
Субординированный заем	33,472	102,751	-	-	-	136,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,092,153	995,831	152,505	33,228	35,498	2,309,215
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	210,719	275,728	(128,511)	25,600	(12,498)	

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 2011 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 2011 г. Всего (не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(8,964)	(266,856)	(12,038)	-	(25,814)	(313,672)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	16,139	40,393	146,143	7,000	100,755	310,430
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>7,175</u>	<u>(226,463)</u>	<u>134,105</u>	<u>7,000</u>	<u>74,941</u>	

По состоянию на 31 декабря 2010 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 2010 г. (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	44,631	7,509	3,355	4,710	1,011	61,216
Драгоценные металлы	-	-	-	-	1,345	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162,170	32,910	9,747	12,994	5,410	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	9,857	118,233	12,041	3,553	2,647	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	891,462	1,246,378	10,579	26,029	312	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,671	4,151	-	-	-	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,491	505	-	-	-	1,996
Прочие финансовые активы	4,377	1,217	92	1,267	9	6,962
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>1,126,659</u>	<u>1,410,903</u>	<u>35,814</u>	<u>48,553</u>	<u>10,734</u>	<u>2,632,663</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1,797	140,400	4,777	125	40	147,139
Средства клиентов	784,476	635,996	60,435	22,762	3,131	1,506,800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,561	8,481	-	5	-	36,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,473	220,977	118,542	545	32,662	375,199
Прочие привлеченные средства	16,319	7,624	-	-	-	23,943
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	4	4
Прочие финансовые обязательства	5,783	-	5	132	32	5,952
Субординированный заем	33,205	103,932	-	-	-	137,137
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>871,614</u>	<u>1,117,410</u>	<u>183,759</u>	<u>23,569</u>	<u>35,869</u>	<u>2,232,221</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>255,045</u>	<u>293,493</u>	<u>(147,945)</u>	<u>24,984</u>	<u>(25,135)</u>	

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 2010 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(23,889)	(288,827)	(26,943)	(3,851)	(4,097)	(347,607)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	25,508	50,651	177,645	1,423	79,911	335,138
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>1,619</u>	<u>(238,176)</u>	<u>150,702</u>	<u>(2,428)</u>	<u>75,814</u>	