

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 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 2012 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 2012 Г. (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)	10-42

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2012 г., а также результаты ее деятельности за три и 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:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСБУ 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 20 августа 2012 г.

От имени Правления Банка:



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 августа 2012 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 г., и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочной пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

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.

Выводы по результатам обзора

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».



20 августа 2012 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 18	56,697	64,287	114,628	125,789
Процентные расходы	4, 18	(27,352)	(37,130)	(54,811)	(69,333)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		29,345	27,157	59,817	56,456
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 18	(24,236)	(18,859)	(49,908)	(33,453)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		5,109	8,298	9,909	23,003
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(6,865)	(1,502)	(2,440)	(2,954)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	4,687	1,508	5,350	1,847
Доходы по услугам и комиссии		6,742	6,083	12,813	11,438
Расходы по услугам и комиссии		(3,336)	(2,293)	(6,157)	(4,157)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		4	4	614	(21)
Дивидендный доход	8	8,449	27	8,454	29
Прочие доходы		2,291	1,575	4,826	3,306
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		11,972	5,402	23,460	9,488
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		17,081	13,700	33,369	32,491
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 18	(8,428)	(9,111)	(16,767)	(17,521)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		8,653	4,589	16,602	14,970
Формирование резервов по прочим операциям (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	5, 18 5, 18	(1,133) (750)	(396) 3,291	(1,576) (139)	(1,368) 1,349
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6,770	7,484	14,887	14,951
Расходы по налогу на прибыль	10	(142)	(1,524)	(1,899)	(3,046)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		6,628	5,960	12,988	11,905
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского		5,828	5,316	11,455	10,581
Акционерам привилегированных акций		751	679	1,442	1,320
Неконтролирующей доле		49	(35)	91	4
		6,628	5,960	12,988	11,905
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ					
Базовая и разводненная (тенге)	11	7.49	6.83	14.72	13.59

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

20 августа 2012 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 августа 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	6,628	5,960	12,988	11,905
<i>Основные средства:</i>				
Переоценка основных средств	73	9	73	40
	73	9	73	40
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,452)	(572)	(113)	(591)
(Прибыль)/убыток от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переведенный в отчет о прибылях и убытках	(4)	(4)	(614)	21
	(1,456)	(576)	(727)	(570)
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>				
(Убыток)/прибыль от хеджирования денежных потоков	-	(47)	-	26
Плюс: чистая прибыль от хеджирования, переведенная на прибыль	91	198	231	388
	91	151	231	414
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	(1,332)	433	118	2,152
<i>Отложенный налог на прибыль:</i>				
Отложенный налог на прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, хеджирования денежных потоков и основных средств	262	85	113	(77)
	262	85	113	(77)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4,266	6,062	12,796	13,864
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	3,596	5,423	10,919	12,304
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	613	669	1,777	1,536
Неконтролирующей доле	57	(30)	100	24
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4,266	6,062	12,796	13,864

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

20 августа 2012 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 августа 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	12	81,196	105,067
Драгоценные металлы		5,542	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	116,658	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		77,720	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 18	2,115,037	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		14,224	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения		6,667	4,026
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		32,242	33,028
Прочие активы		87,617	80,522
ИТОГО АКТИВЫ		2,539,308	2,565,689
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		116,988	92,215
Средства клиентов	15, 18	1,440,845	1,463,077
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	19,318	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	299,108	324,087
Прочие привлеченные средства		23,074	26,359
Резервы	5	11,792	10,724
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	30,685	29,131
Дивиденды к выплате		389	6
Прочие обязательства		8,906	7,647
		1,951,105	1,991,017
Субординированный заем		138,933	138,040
Итого обязательства		2,090,038	2,129,057
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		9,015	9,023
Эмиссионный доход		194,774	194,924
Фонд переоценки основных средств		5,516	5,488
Прочие резервы		238,753	226,085
Итого капитал акционеров Материнского банка		448,058	435,520
Неконтролирующая доля		1,212	1,112
Итого капитал		449,270	436,632
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,539,308	2,565,689

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
 Председатель Правления
 20 августа 2012 г.
 г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
 Главный бухгалтер
 20 августа 2012 г.
 г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 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 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Дефицит)/ фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв 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)	(млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	9,044	(21)	194,924	5,488	(621)	(1,273)	402	172,009	55,568	435,520	1,112	436,632
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	12,897	12,897	91	12,988
Доход от переоценки основных средств	-	-	-	73	-	-	-	-	-	73	-	73
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(45)	-	-	-	-	45	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(727)	-	-	-	-	(727)	-	(727)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	231	-	-	231	-	231
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	(7)	-	116	-	-	-	109	9	118
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	7	159	-	(46)	-	(7)	113	-	113
Итого совокупный доход	-	-	-	28	(568)	116	185	-	12,935	12,696	100	12,796

Перевод в резервы по требованиям уполномоченного органа

Выкуп собственных акций

30 июня 2012 г. (не аудировано)

Суммы в данной таблице

Нераспределенная прибыль

включенные в колонки (Дефицит)/фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и

включены в строку «Прочие резервы» сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.

Председатель Правления

20 августа 2012 г.

г. Алматы

Шоинбекова Г.К.

Главный бухгалтер

20 августа 2012 г.

г. Алматы

Примечания на стр. 10-14 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 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	1,296	1,896
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,753	1,806
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	84,310	99,868
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	377	518
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	149	111
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(2,085)	(3,125)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(32,092)	(40,804)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(17,367)	(20,244)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(673)	(642)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(5,038)	(5,041)
Услуги и комиссии полученные	12,432	10,986
Услуги и комиссии уплаченные	(6,204)	(4,048)
Прочий доход полученный	4,785	3,102
Операционные расходы уплаченные	(15,034)	(13,672)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	28,609	30,711
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	2,985	(26,160)
Денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	(73)	(967)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Кыргызской Республики	(30)	(22)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Таджикистана	(5)	(8)
Драгоценные металлы	(2,262)	(7,873)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51,096	(125,611)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(20,306)	22,815
Ссуды, предоставленные клиентам	(57,299)	49,585
Прочие активы	(2,544)	(8,604)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24,358	(19,364)
Средства клиентов	(26,070)	112,596
Прочие обязательства	1,460	1,955
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(81)	29,053
Налог на прибыль уплаченный	(233)	(2,882)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(314)	26,171

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(829)	(1,973)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		646	506
Дивиденды полученные		8,454	29
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,603	2,133
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,141)	(923)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(2,700)	(558)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		100	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		7,133	(786)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(158)	(21)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		6,677	43,749
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(28,521)	(44,078)
Погашение прочих привлеченных средств		(2,933)	(2,843)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(24,935)	(3,193)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(24)	187
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(18,140)	22,379
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12	78,064	118,223
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	59,924	140,602

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

20 августа 2012 г.

г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 августа 2012 г.

г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 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 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее - «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») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН») в соответствии с лицензией № 48 от 27 декабря 2007 г. 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 2012 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан (31 декабря 2011 г.: 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 2011 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 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
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ОАО «Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») 34, «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «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 2011 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» (далее - «МСБУ 39») и оценки основных средств, учтенных по переоцененной стоимости, в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства» (далее - «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 2011 г. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 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	37,707	39,502	72,375	74,462
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	12,327	17,429	27,687	35,296
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	5,138	5,253	11,141	12,235
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,349	1,905	3,060	3,410
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	176	198	365	386
Итого процентные доходы	56,697	64,287	114,628	125,789
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	54,256	61,284	109,681	119,964
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	788	835	1,362	1,917
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	128	65	160	112
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	55,172	62,184	111,203	121,993
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,349	1,905	3,060	3,410
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,349	1,905	3,060	3,410
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	176	198	365	386
Итого процентные доходы	56,697	64,287	114,628	125,789
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,352	37,130	54,811	69,333
Итого процентные расходы	27,352	37,130	54,811	69,333
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	16,601	24,990	33,328	44,717
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	6,121	7,252	12,392	14,544
Проценты по субординированному займу	2,912	3,050	5,894	6,072
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,187	1,376	2,098	3,025
Дивиденды по привилегированным акциям	174	171	377	372
Прочие процентные расходы	357	291	722	603
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,352	37,130	54,811	69,333
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,345	27,157	59,817	56,456

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Индивидуально оцененные отслеживаемые финансовые активы – это ссуды, с показателями незначительного ухудшения кредитного качества, однако еще не считающиеся как обесцененные ссуды. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения ковенантов по займу, и/или некоторые факторы, которые приводят к ухудшению финансового положения заемщика, не влияющие на способность заемщика выплачивать задолженность. Займы, находящиеся в списке отслеживаемых активов, по сравнению с необесцененными активами, являются предметом более строгого контроля финансового положения, качества залогов, и прочих улучшенных способов кредитного риск-менеджмента.

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

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)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2011 г. (не аудировано) (Восстановление)/формирование резервов	94 (10)	584,364 18,869	18 -	584,476 18,859
Списание активов	-	(4,038)	(18)	(4,056)
Курсовая разница	20	586	-	606
30 июня 2011 г. (не аудировано)	104	599,781	-	599,885
31 марта 2012 г. (не аудировано) (Восстановление)/формирование резервов	208 (2)	681,718 24,238	186 -	682,112 24,236
Списание активов	-	(7,573)	-	(7,573)
Курсовая разница	(13)	4,007	-	3,994
30 июня 2012 г. (не аудировано)	193	702,390	186	702,769
	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2010 г. (Восстановление)/формирование резервов	136 (51)	572,450 33,504	18 -	572,604 33,453
Списание активов	-	(4,052)	(18)	(4,070)
Курсовая разница	19	(2,121)	-	(2,102)
30 июня 2011 г. (не аудировано)	104	599,781	-	599,885
31 декабря 2011 г. Формирование резервов	160 47	658,108 49,861	186 -	658,454 49,908
Списание активов	-	(10,429)	-	(10,429)
Курсовая разница	(14)	4,850	-	4,836
30 июня 2012 г. (не аудировано)	193	702,390	186	702,769

По состоянию на 30 июня 2012 г., Группа определила некоторые ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, по которым Группа не ожидает притока денежных средств в течение ближайших нескольких лет. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесцененным ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., по данным ссудам составили 21,244 млн. тенге (30 июня 2011 г.: 20,990 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам по этим кредитам с учетом данного обстоятельства. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Группа на периодической основе переоценивает вероятность движения денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список ссуд.

Страховые резервы и резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам составляют:

	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	9,116	8,200
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	2,676	2,524
	<u>11,792</u>	<u>10,724</u>

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

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2011 г. (не аудировано)	6,641	4,191	10,832
Формирование/(восстановление) резервов	497	(101)	396
Восстановление ранее списанных активов	1	68	69
	<u>7,139</u>	<u>4,158</u>	<u>11,297</u>
30 июня 2011 г. (не аудировано)			
31 марта 2012 г. (не аудировано)	8,478	3,879	12,357
Формирование резервов	638	495	1,133
Списание активов	-	(63)	(63)
Курсовая разница	-	37	37
	<u>9,116</u>	<u>4,348</u>	<u>13,464</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)			
	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2010 г.	6,287	4,033	10,320
Прочие корректировки	(395)	11	(384)
Формирование резервов	1,247	121	1,368
Списание активов	-	(6)	(6)
Курсовая разница	-	(1)	(1)
	<u>7,139</u>	<u>4,158</u>	<u>11,297</u>
30 июня 2011 г. (не аудировано)			
31 декабря 2011 г.	8,200	3,773	11,973
Формирование резервов	916	660	1,576
Списание активов	-	(128)	(128)
Курсовая разница	-	43	43
	<u>9,116</u>	<u>4,348</u>	<u>13,464</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)			

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	4,095	3,798	3,242
Имущество	1,967	648	826
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	665	813	769
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	497	1,493	982
Страхование от несчастных случаев	348	556	651
Транспортные средства	240	294	330
Страхование жизни	204	133	137
Страхование от финансовых убытков	190	221	16
Страхование грузов	88	127	105
Железнодорожный транспорт	24	42	6
Страхование экологических рисков	23	32	28
Прочие	775	43	47
	<u>9,116</u>	<u>8,200</u>	<u>7,139</u>

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

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

	Гарантии и прочие условные обязательства (млн. тенге)
31 марта 2011 г. (не аудировано)	5,840
Восстановление резервов	(3,291)
Курсовая разница	<u>5</u>
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>2,554</u>
31 марта 2012 г. (не аудировано)	1,916
Формирование резервов	750
Курсовая разница	<u>10</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>2,676</u>
31 декабря 2010 г.	3,903
Восстановление резервов	<u>(1,349)</u>
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>2,554</u>
31 декабря 2011 г.	2,524
Формирование резервов	139
Курсовая разница	<u>13</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>2,676</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(6,865)	(1,502)	(2,440)	(2,954)
	<u>(6,865)</u>	<u>(1,502)</u>	<u>(2,440)</u>	<u>(2,954)</u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	79	600	768	598
Нереализованный (убыток)/прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(3,132)	(1,246)	(1,657)	1,114
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(3,812)	(856)	(1,551)	(4,666)
	<u>(6,865)</u>	<u>(1,502)</u>	<u>(2,440)</u>	<u>(2,954)</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Курсовые разницы, нетто	3,517	616	2,741	(72)
Торговые операции, нетто	1,170	892	2,609	1,919
	<u>4,687</u>	<u>1,508</u>	<u>5,350</u>	<u>1,847</u>

8. ДИВИДЕНДНЫЙ ДОХОД

Дивидендный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. на сумму 8,454 млн. тенге включали дивидендный доход АО «Казахтелеком» по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, на сумму 6,698 млн. тенге. и 1,523 млн. тенге, соответственно, а также дивидендный доход по прочим инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, на сумму 233 млн. тенге.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,510	5,132	9,333	10,124
Износ и амортизация	810	910	1,617	1,721
Техническое обслуживание основных средств	641	546	1,122	917
Текущая аренда	625	662	1,238	1,272
Расходы на рекламу и телекоммуникации	438	623	859	1,068
Налоги, кроме налога на прибыль	347	329	665	761
Обслуживание системы банковских карточек	208	216	419	399
Прочие расходы	849	693	1,514	1,259
	<u>8,428</u>	<u>9,111</u>	<u>16,767</u>	<u>17,521</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль 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 2012 г. и 31 декабря 2011 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 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлен следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6,142	2,517
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	1,210	4,093
Начисленные бонусы	533	309
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	169	61
Прочие активы	171	165
Итого отложенные налоговые активы	<u>8,225</u>	<u>7,145</u>
Отложенные налоговые обязательства:		
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам, и ценных бумаг	36,998	34,447
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	1,766	1,729
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	146	100
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>38,910</u>	<u>36,276</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>30,685</u>	<u>29,131</u>

Банком не был признан отложенный налоговый актив по ОАО «Коммерческий Банк «Москоммерцбанк», так как Банком не ожидается получение прибыли в обозримом будущем по данной дочерней компании, достаточной для реализации отложенного налогового актива.

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 г., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	<u>6,770</u>	<u>7,484</u>	<u>14,887</u>	<u>14,951</u>
Налог по установленной ставке (20%)	1,354	1,497	2,977	2,990
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	(2,175)	(1,411)	(2,476)	(1,570)
- расходы, не относящиеся на вычеты	963	1,438	1,398	1,626
Расходы по налогу на прибыль	<u>142</u>	<u>1,524</u>	<u>1,899</u>	<u>3,046</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	919	225	4,824
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	<u>142</u>	<u>605</u>	<u>1,674</u>	<u>(1,778)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>142</u>	<u>1,524</u>	<u>1,899</u>	<u>3,046</u>

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые обязательства		
На начало периода	29,131	30,035
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу	1,674	(896)
Изменение по резерву хеджирования	46	147
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(7)	(1)
Изменение по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(159)	(154)
	<u>30,685</u>	<u>29,131</u>
На конец периода	<u>30,685</u>	<u>29,131</u>

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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Материнского банка	6,579	5,995	12,897	11,901
За вычетом дополнительных дивидендов, подлежащих к уплате акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(751)</u>	<u>(679)</u>	<u>(1,442)</u>	<u>(1,320)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	5,828	5,316	11,455	10,581
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>778,033,262</u>	<u>778,578,826</u>	<u>778,085,049</u>	<u>778,584,282</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>7.49</u>	<u>6.83</u>	<u>14.72</u>	<u>13.59</u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.		
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	778,121,463	441,665	567.60	778,362,588	428,912	551.04
Привилегированные	123,358,780	13,334	108.09	123,963,374	13,002	104.89
		<u>454,999</u>			<u>441,914</u>	

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

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам Казахстанской Фондовой Биржи (далее – «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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	45,551	41,308
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>35,645</u>	<u>63,759</u>
	<u>81,196</u>	<u>105,067</u>

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	81,196	105,067	112,325
Суды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	33,625	30,771	93,654
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(51,668)	(54,653)	(61,853)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(2,989)	(2,916)	(3,345)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(156)	(126)	(132)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана («НБТ»)	<u>(84)</u>	<u>(79)</u>	<u>(47)</u>
	<u>59,924</u>	<u>78,064</u>	<u>140,602</u>

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	106,342	165,359
Долевые ценные бумаги	6,934	9,852
Производные финансовые инструменты	3,382	13,102
	116,658	188,313

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Номинальная процентная ставка	Сумма	Номинальная процентная ставка	Сумма
	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	79,682	2.50-8.75	86,456
Облигации иностранных компаний	5.38-13.50	9,210	5.38-14.25	12,106
Краткосрочные ноты НБРК	-	5,787	-	41,621
Облигации иностранных банков	5.26-9.00	2,957	4.24-9.00	3,054
Облигации казахстанских компаний	0.00-10.10	2,865	0.00-9.50	2,509
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	8.76-9.00	1,847	8.79-9.00	2,195
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.25	1,478	7.25-9.25	3,398
Еврооблигации казахстанских компаний	8.38	871	6.25-9.13	2,889
Облигации казахстанских банков	6.00-9.70	783	6.00-10.00	586
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	7.38	661	7.38	638
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.50	153	6.50	147
Еврооблигации правительства Российской Федерации	7.85	48	7.85	8,765
Облигации международных финансовых учреждений	-	-	6.75	922
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	-	-	8.00	73
		106,342		165,359

По состоянию на 30 июня 2012 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для определения справедливой стоимости своих 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, основанным на данных, ненаблюдаемых на рынках.

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)
	Долевые ценные бумаги:			
Акции казахстанских компаний	3.08	4,650	0.01-3.08	6,642
ГДР казахстанских банков	0.015-1.10	1,209	0.0001-1.10	1,421
Акции иностранных компаний	0.0004-1.47	627	0.0001-1.47	668
ГДР иностранных банков	0.009	230	0.0001-0.01	264
Акции иностранных банков	0.0008-0.007	105	0.0002-0.01	225
ГДР иностранных компаний	0.0002	93	0.001-0.005	122
АДР иностранных компаний	0.00008-0.0001	20	0.0002-0.004	45
ГДР казахстанских компаний	-	-	0.05	465
		<u>6,934</u>		<u>9,852</u>

По состоянию на 30 июня 2012 г., в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 1,942 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 2,510 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2012 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 57,801 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 29,404 млн. тенге).

	Номи- нальная стоимость	30 июня 2012 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2011 г.	
		Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)			Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты						
<i>Валютные контракты:</i>						
Свопы	177,471	3,217	(9,070)	268,016	13,012	(26,605)
Спот	24,005	44	(26)	10,044	5	(17)
Форварды	9,339	-	(39)	3,768	12	-
<i>Процентные контракты:</i>						
Процентный своп	56,019	121	(10,183)	68,068	73	(11,149)
		<u>3,382</u>	<u>(19,318)</u>		<u>13,102</u>	<u>(37,771)</u>

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,810,682	2,731,605
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,745</u>	<u>6,164</u>
	2,817,427	2,737,769
За вычетом резервов под обесценение	<u>(702,390)</u>	<u>(658,108)</u>
	<u>2,115,037</u>	<u>2,079,661</u>

По состоянию на 30 июня 2012 г., начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 367,749 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 343,680 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг., отражены в Примечании 5.

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,085,306	962,619
Ссуды, обеспеченные оборудованием	466,114	557,616
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	224,671	213,059
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	137,713	162,865
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	74,176	74,744
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	28,936	2,072
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	25,338	21,784
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	24,892	36,051
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	8,721	17,109
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	256	-
Необеспеченные ссуды	38,914	31,742
	<u>2,115,037</u>	<u>2,079,661</u>

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

По состоянию на 30 июня 2012 г. в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, Банк также принял собственные облигации со справедливой стоимостью 12,760 млн. тенге (85 млн. долларов США) (31 декабря 2011 г.: 12,673 млн. тенге (85 млн. долларов США)).

	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	540,296	538,737
Строительство коммерческой недвижимости	321,424	280,338
Физические лица	217,583	208,786
Оптовая и розничная торговля	208,568	207,291
Гостиничный бизнес	157,252	132,654
Недвижимость	135,760	131,525
Производство прочих неметаллических изделий	105,391	99,485
Инвестиции и финансы	72,553	96,886
Промышленное и прочее строительство	57,203	53,892
Энергетика	50,883	54,286
Транспорт и связь	27,210	64,311
Сельское хозяйство	26,779	27,376
Пищевая промышленность	18,836	17,258
Производство строительных материалов	18,573	18,616
Добывающая промышленность и металлургия	8,795	13,361
Медицинская промышленность	7,092	6,905
Машиностроение	6,438	6,424
Культура и искусство	177	574
Прочее	134,224	120,956
	<u>2,115,037</u>	<u>2,079,661</u>

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 30 июня 2012 г. такие активы в сумме 73,214 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 68,141 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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	127,908	127,527
Потребительские ссуды	82,821	72,954
Автокредиты	3,031	3,483
Коммерческие цели	2,098	2,231
Прочее	1,725	2,591
	<u>217,583</u>	<u>208,786</u>

По состоянию на 30 июня 2012 г. Группой были выданы ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 594,211 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 401,578 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2012 г., значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 88.61% (31 декабря 2011 г.: 87.67%) общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г., ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО отсутствовали.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	949,515	894,543
Вклады до востребования	367,154	457,588
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	120,387	107,689
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	3,428	3,257
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	361	-
	<u>1,440,845</u>	<u>1,463,077</u>

По состоянию на 30 июня 2012 г., средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 13,473 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 12,238 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2012 г., средства клиентов, удерживаемые в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 6,708 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 7,697 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2012 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 104,386 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 105,072 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 23,314 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 77,432 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

23 февраля 2012 г. Банк завершил программу рефинансирования ипотечных кредитов на условиях государственной программы АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

По состоянию на 30 июня 2012 г. средства клиентов на сумму 575,650 млн. тенге или 39.95% (31 декабря 2011 г.: 610,002 млн. тенге или 41.69%), 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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Физические лица	606,163	569,638
Химическая и нефтехимическая промышленность	152,489	114,558
Инвестиции и финансы	135,061	121,196
Органы государственного управления	84,970	84,862
Общественные организации, объединения	77,761	71,082
Транспорт и связь	70,956	116,924
Предоставление индивидуальных услуг	60,201	66,891
Оптовая и розничная торговля	51,296	55,525
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	43,782	98,340
Строительство	40,782	55,868
Образование	29,542	25,494
Добывающая промышленность и металлургия	24,933	18,723
Сельское хозяйство	21,586	22,841
Прочее	41,323	41,135
	<u>1,440,845</u>	<u>1,463,077</u>

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.):					
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт				
	стерлингов	Февраль 2012	7.625	-	25,903
Выпущенные в декабре 2007 г. по цене 98.88%	Доллар США	Декабрь 2012	12.85	10,156	10,384
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	8.50	45,587	45,279
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	7.875	28,762	26,851
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	8.00	42,435	39,030
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	7.50	42,893	41,410
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	6.875	73,758	75,258
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%*	Доллар США	Май 2018	8.50	44,789	44,490
				288,380	308,605
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным еврооблигациям				(2,085)	(2,038)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				4,598	8,886
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)				290,893	315,453
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%		Апрель 2016	9.00	2,329	2,329
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				47	47
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				69	79
Выпущенные векселя и облигации ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%					
		Апрель 2013	2.25-12.00	719	471
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ОАО «Москоммерцбанк»				8	7
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%		Март 2022	1.99-5.49	5,035	5,692
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.				8	9
				299,108	324,087

* Еврооблигации, выпущены АО «Казкоммерцбанк» изначально.

По состоянию на 30 июня 2012 г., начисленные процентные расходы, включенные в выпущенные долговые ценные бумаги, составили 4,661 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 8,949 млн. тенге).

13 февраля 2012 г. Банк погасил еврооблигации в размере 122 млн. фунтов стерлингов, выпущенных в феврале 2007 г. с первоначальной суммой размещения 350 млн. фунтов стерлингов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., Банк выкупил собственные облигации на общую номинальную стоимость 556 млн. тенге (4 млн. долларов США) (31 декабря 2011 г.: 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США)) и реализовал ранее выкупленные облигации на общую номинальную стоимость 6,119 млн. тенге (41 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 2012 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным обязательствам, составил 2,676 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 2,524 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 2012 г. и 31 декабря 2011 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 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	65,262	65,262	68,895	68,895
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14,094	14,094	14,053	14,053
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	3,604	140	5,280	155
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	34	34	40	40
	<u>82,994</u>	<u>79,530</u>	<u>88,268</u>	<u>83,143</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 по состоянию на 30 июня 2012 г. составила 374,487 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 396,716 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 2012 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 307 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 395 млн. тенге).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации не создавались.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Казахстана.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы 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 бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в течение периодов закончившихся 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. были подвержены значительным колебаниям.

Банки-корреспонденты Группы не уменьшили лимиты на Группу и не изменили, каким-либо другим образом, условия взаимодействия с Группой, что могло бы привести к невыгодным условиям для Группы.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Группа соответствовала всем требованиям по финансовым коэффициентам по различным договорным соглашениям.

18. 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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2011 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	1,076	2,817,427	1,006	2,737,769
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	1,076		1,006	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(57)	(702,390)	(78)	(658,108)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	(57)		(78)	
Средства клиентов	4,701	1,440,845	5,758	1,463,077
- <i>материнской компании</i>	1,830		1,456	
- <i>сторон, являющихся объектом совместного контроля</i>	99		303	
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	2,583		3,761	
- <i>прочих связанных сторон</i>	189		238	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	103	14,094	121	14,053
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	103		121	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	13	65,262	19	68,895
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	13		19	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг.:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	37	114,628	40	125,789
- ключевому управленческому персоналу компаний или ее материнской компании	37		40	
Процентные расходы	(138)	(54,811)	(210)	(69,333)
- материнской компании	(31)		(60)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		(1)	
- ключевого управленческого персонала компаний или ее материнской компании	(107)		(149)	
Операционные расходы	(260)	(16,767)	(1,840)	(17,521)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(260)	(9,333)	(1,840)	(10,124)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам	7	(51,623)	(20)	(33,472)
- ключевому управленческому персоналу компаний или ее материнской компании	7		(20)	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. и 2011 г., представлено краткосрочным вознаграждением.

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г., Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

19. 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.

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

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

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, 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 состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние комиссии и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку чрезмерны. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе трех основных продуктов.

Суммы, раскрытые в анализе по сегментам ниже, представляются и просматриваются руководителем, ответственным за принятие операционных решений.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 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	15,598	94,083	4,495	452	-	-	114,628
Внутренние процентные доходы	29,802	15,678	90,837	-	-	(136,317)	-
Внешние процентные расходы	(21,915)	(11,816)	(21,080)	-	-	-	(54,811)
Внутренние процентные расходы	(8,121)	(72,448)	(55,748)	-	-	136,317	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,364	25,497	18,504	452	-	-	59,817
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,575	(54,435)	(48)	-	-	-	(49,908)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	19,939	(28,938)	18,456	452	-	-	9,909
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2,397)	(43)	-	-	(2,440)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	892	538	3,922	(2)	-	-	5,350
Доходы по услугам и комиссии	6,508	4,414	1,891	-	-	-	12,813
Расходы по услугам и комиссии	(3,555)	(133)	(226)	(2,243)	-	-	(6,157)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	611	3	-	-	614
Дивидендный доход	-	-	8,313	141	-	-	8,454
Прочие (расходы)/доходы	(143)	1,050	87	3,832	-	-	4,826
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3,702	5,869	12,201	1,688	-	-	23,460
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(УБЫТКИ)	23,641	(23,069)	30,657	2,140	-	-	33,369
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(9,146)	(4,786)	(1,500)	(1,335)	-	-	(16,767)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	14,495	(27,855)	29,157	805	-	-	16,602
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(594)	-	(982)	-	-	(1,576)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(139)	-	-	-	-	(139)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	14,495	(28,588)	29,157	(177)	-	-	14,887
Сегментные активы на 30 июня 2012 г.	245,425	1,976,022	323,194	60,333	6,841	(72,507)	2,539,308
Сегментные обязательства на 30 июня 2012 г.	609,106	840,573	629,166	10,726	31,474	(31,007)	2,090,038

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	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/ (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)
Дивидендный доход	-	-	13	16	-	-	29
Прочие (расходы)/доходы	(74)	145	246	2,989	-	-	3,306
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(УБЫТКИ)	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
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	5,861	4,442	4,421	227	-	-	14,951
Сегментные активы на 31 декабря 2011 г.	236,547	1,945,678	383,429	59,431	4,594	(63,990)	2,565,689
Сегментные обязательства на 31 декабря 2011 г.	568,301	900,580	640,855	9,812	31,669	(22,160)	2,129,057

20. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Группа управляет следующими видами рисков:

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

Политика управления рисками, которую применила Группа за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., не содержит каких-либо значительных отличий от политики управления рисками Группы раскрытой в аудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 вне-балансовых).

Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее – «КУАПГ») 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 КУАПГ.

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. Представление ниже основывается на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу 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 пога- шения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2012 г. Всего (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93,565	23	4,918	2,340	6,936	-	107,782
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	52,231	619	10,676	13,837	75	-	77,438
Ссуды, предоставленные клиентам	16,138	79,524	463,741	697,893	489,992	-	1,747,288
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	408	-	721	3,774	7,669	-	12,572
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	3	4,703	1,870	-	6,576
Всего активы, по которым начисляются проценты	162,342	80,166	480,059	722,547	506,542	-	1,951,656
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	78,207	-	-	-	2,989	-	81,196
Драгоценные металлы	5,542	-	-	-	-	-	5,542
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	6,934	6,934
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,147	1,147
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	37,709	55,045	80,203	197,506	106	-	370,569
Прочие финансовые активы	3,045	450	2,286	13	-	-	5,794
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	286,845	135,661	562,548	920,066	509,637	8,081	2,422,838

	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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	84,869	10,254	2,582	19,038	-	-	116,743
Средства клиентов	138,211	162,762	490,849	138,449	100,869	-	1,031,140
Выпущенные долговые ценные бумаги	113	247	56,976	191,288	45,823	-	294,447
Прочие привлеченные средства	-	-	32	19,801	2,820	-	22,653
Субординированный заем	-	-	-	109,189	20,898	6,790	136,877
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	223,193	173,263	550,439	477,765	170,410	6,790	1,601,860
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,180	7	1,690	14,195	1,246	-	19,318
Средства клиентов	396,232	-	-	-	-	-	396,232
Дивиденды к выплате	8	-	381	-	-	-	389
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	6,686	3,008	9,463	1,699	-	-	20,856
Прочие финансовые обязательства	7,311	352	119	-	-	-	7,782
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	635,610	176,630	562,092	493,659	171,656	6,790	2,046,437
Разница между активами и обязательствами	(348,765)	(40,969)	456	426,407	337,981		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(60,851)	(93,097)	(70,380)	244,782	336,132		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(60,851)	(153,948)	(224,328)	20,454	356,586		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(2.5%)	(6.4%)	(9.3%)	0.8%	14.7%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	424	-	30,054	25,678	12,200	510	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Всего (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,500	29,872	33,636	48,241	51,702	-	175,951
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	31,775	745	2,489	18,679	60	-	53,748
Ссуды, предоставленные клиентам	32,470	43,609	605,174	527,473	527,255	-	1,735,981
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	154	-	202	3,131	7,300	-	10,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	95	2,173	1,670	-	3,938
Всего активы, по которым начисляются проценты	76,899	74,226	641,596	599,697	587,987	-	1,980,405
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	102,151	-	-	-	2,916	-	105,067
Драгоценные металлы	3,280	-	-	-	-	-	3,280
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9,852	9,852
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,107	4,107
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	70,578	28,335	84,731	163,312	67	-	347,023
Прочие финансовые активы	3,452	920	2,058	-	-	-	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	256,360	103,481	728,385	763,009	590,970	13,959	2,456,164

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,019	576	17,202	39,182	-	-	91,979
Средства клиентов	79,605	144,029	411,958	238,866	105,117	-	979,575
Выпущенные долговые ценные бумаги	234	26,124	10,351	160,381	118,048	-	315,138
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	20,711	3,765	-	25,988
Субординированный заем	-	-	-	71,647	57,510	6,744	135,901
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	114,858	170,729	441,023	530,787	284,440	6,744	1,548,581
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	22,673	866	5,511	7,991	-	37,771
Средства клиентов	471,264	-	-	-	-	-	471,264
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,684	10,136	7,204	1,909	-	-	23,933
Прочие финансовые обязательства	4,356	56	83	-	-	-	4,495
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	595,898	203,594	449,176	538,207	292,431	6,744	2,086,050
Разница между активами и обязательствами	(339,538)	(100,113)	279,209	224,802	298,539		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(37,959)	(96,503)	200,573	68,910	303,547		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(37,959)	(134,462)	66,111	135,021	438,568		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1.5%)	(5.5%)	2.7%	5.5%	17.9%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	7,511	2,718	23,889	27,305	12,752	676	

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.

КУАПГ 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.

КФН 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 валютного риска.

По состоянию на 30 июня 2012 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	30 июня 2012 г. Всего
	(не аудировано) (млн. тенге)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	59,583	10,500	4,907	4,409	1,797	81,196
Драгоценные металлы	-	-	-	-	5,542	5,542
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93,865	6,906	3,198	12,671	18	116,658
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	20,151	49,176	2,111	4,851	1,431	77,720
Ссуды, предоставленные клиентам	1,005,380	1,074,909	8,340	26,307	101	2,115,037
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,993	2,747	-	484	-	14,224
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,828	1,048	-	791	-	6,667
Прочие финансовые активы	2,924	2,021	37	737	75	5,794
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1,197,724	1,147,307	18,593	50,250	8,964	2,422,838
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	50,645	54,429	4,497	7,237	180	116,988
Средства клиентов	856,272	498,329	52,077	28,968	5,199	1,440,845
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,719	3,452	1	-	146	19,318
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,446	220,696	75,269	697	-	299,108
Прочие привлеченные средства	18,986	4,088	-	-	-	23,074
Дивиденды к выплате	-	381	-	-	8	389
Прочие финансовые обязательства	7,513	-	3	179	87	7,782
Субординированный заем	33,837	105,096	-	-	-	138,933
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	985,418	886,471	131,847	37,081	5,620	2,046,437
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	212,306	260,836	(113,254)	13,169	3,344	

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 2012 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	30 июня 2012 г. Всего
	(не аудировано) (млн. тенге)					
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(5,622)	(174,183)	(20,303)	(4,175)	(6,532)	(210,815)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	30,178	36,544	134,067	573	5,598	206,960
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	24,556	(137,639)	113,764	(3,602)	(934)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	236,862	123,197	510	9,567	2,410	

По состоянию на 31 декабря 2011 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	75,947	21,498	2,426	4,290	906	105,067
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,280	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137,515	15,201	7,582	22,585	5,430	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,855	38,800	5,749	2,214	4,350	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	957,602	1,089,404	6,073	26,117	465	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,380	4,471	-	568	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,629	583	-	814	-	4,026
Прочие финансовые активы	3,224	2,222	49	925	10	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1,190,152	1,172,179	21,879	57,513	14,441	2,456,164
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	30,658	55,942	5,476	39	100	92,215
Средства клиентов	882,272	485,772	58,681	30,954	5,398	1,463,077
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,182	4,445	-	8	136	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,455	214,408	79,355	231	27,638	324,087
Прочие привлеченные средства	20,359	6,000	-	-	-	26,359
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	6	6
Прочие финансовые обязательства	4,289	-	1	122	83	4,495
Субординированный заем	33,734	104,306	-	-	-	138,040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,006,949	870,873	143,513	31,354	33,361	2,086,050
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	183,203	301,306	(121,634)	26,159	(18,920)	

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 2011 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(12,472)	(249,779)	(1,685)	-	(17,892)	(281,828)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	11,368	30,710	125,289	1,738	91,239	260,344
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>(1,104)</u>	<u>(219,069)</u>	<u>123,604</u>	<u>1,738</u>	<u>73,347</u>	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>182,099</u>	<u>82,237</u>	<u>1,970</u>	<u>27,897</u>	<u>54,427</u>	

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

27 июля 2012 г. Банк принял субординированные облигации с номинальной стоимостью 7,517 млн. тенге (50 млн. долларов США), являющиеся залоговым обеспечением по ссудам, предоставленным клиентам, на сумму 7,505 млн. тенге (50 млн. долларов США) в счет погашения тех ссуд. Данная операция не оказала влияния на показатели достаточности капитала Банка, поскольку указанные субординированные облигации исключались из расчета нормативного капитала с момента принятия их в качестве залога по ссудам, предоставленным клиентам.