

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации	10-47

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

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

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2009 г., результаты ее деятельности за три месяца и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., утверждена 16 ноября 2009 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

16 ноября 2009 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 ноября 2009 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2009 г. и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три месяца и девять месяцев, закончившихся на эту дату, сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и прочих примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Заключение

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

Deloitte, LLP

16 ноября 2009 г.,
г. Алматы

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм (Swiss Verein), зарегистрированному в соответствии со швейцарским законодательством, любой из фирм, входящих в его состав, каждая из которых является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробное описание правовой структуры «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в ее состав, представлено в сети Интернет по адресу www.deloitte.com/about.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	5, 21	91,595	97,299	291,105	289,048
Процентные расходы	5, 21	(43,083)	(45,350)	(136,372)	(138,058)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЕЧЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		48,512	51,949	154,733	150,990
Формирование резервов на обеспечение активов, по которым начисляются проценты	6, 21	(38,437)	(18,760)	(160,101)	(56,660)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (РАСХОД)		10,075	33,189	(5,368)	94,330
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	158	(27,847)	12,242	(42,091)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	63	24,165	(6,505)	26,423
Доходы по услугам и комиссии полученные		5,674	5,199	15,633	15,875
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(841)	(1,361)	(2,421)	(2,596)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		161	99	(480)	106
Дивиденды полученные		120	(56)	143	174
Прочие доходы	9	1,778	1,478	26,538	7,994
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,113	1,677	45,150	5,885
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		17,188	34,866	39,782	100,215
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 21	(8,192)	(8,724)	(22,496)	(26,198)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ		8,996	26,142	17,286	74,017
Формирование резервов на обеспечение по прочим активам	6, 21	(88)	(226)	(546)	(957)
Формирование резервов по гарантиям и прочим обязательствам	6, 21	(2,599)	(2,237)	(1,403)	(22)
Доходы от продажи зависимых компаний и долей в прибыли зависимых компаний	21	-	(1,252)	4,372	(1,101)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6,309	22,427	19,709	71,937
Расход по налогу на прибыль	11	(1,572)	(6,657)	(5,105)	(22,042)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,737	15,770	14,604	49,895
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций материнского Банка		4,317	13,487	12,958	41,027
Акционерам привилегированных акций материнского Банка		660	2,780	1,619	8,463
Доле неконтролирующих акционеров		(240)	(497)	27	405
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ					
Базовая и разведенная (тенге)	12	5.54	23.46	19.02	71.36

От имени Правления

Жусупова Н.А.
Председатель Правления
16 ноября 2009 г.
г. Алматы



Шонбекова Г.К.
Главный бухгалтер
16 ноября 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-49 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль	4,737	15,770	14,604	49,895
<i>Основные средства:</i>				
Убыток от переоценки основных средств	(1,894)	(362)	(1,894)	(362)
	(1,894)	(362)	(1,894)	(362)
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	888	(2,269)	1,088	(2,300)
Минус: убыток/(доход) от реализации и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(161)	(104)	480	(106)
Доля банка от переоценки резервов ассоциированных компаний	-	330	-	330
	727	(2,043)	1,568	(2,076)
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>				
(Убыток)/доход от хеджирования денежных потоков	(5,288)	(17,574)	13,031	(11,239)
Минус: чистый убыток/(доход) от хеджирования, переведенный на прибыль	7,469	15,857	(945)	3,536
	2,181	(1,717)	12,086	(7,703)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	471	1,378	2,607	(877)
<i>Отложенный налог:</i>				
Отложенный налог по переоценке основных средств	138	-	133	-
Отложенный налог по убытку/(доходу) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, хеджирования денежных потоков и в результате изменения ставки	(499)	1,075	(2,853)	2,871
	(361)	1,075	(2,720)	2,871
Чистый совокупный доход	5,861	14,101	26,251	41,748
<i>Относящийся к:</i>				
Акционерам простых акций материнского Банка	5,423	10,862	22,876	33,590
Акционерам привилегированных акций материнского Банка	732	2,209	3,429	6,847
Доле неконтролирующих акционеров	(294)	1,030	(54)	1,311

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

16 ноября 2009 г.
г. Алматы



Шонибекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 ноября 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-19 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	13	62,702	90,478
Драгоценные металлы		775	317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	69,063	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15	144,912	241,813
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 21	2,434,921	2,144,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		16,740	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения		947	776
Инвестиции в зависимые компании	21	-	1,775
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		34,583	35,465
Прочие активы		20,017	23,808
ИТОГО АКТИВЫ		2,787,065	2,614,805
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков		255,253	296,391
Средства клиентов	17, 21	1,172,635	979,453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	41,948	54,339
Выпущенные долговые ценные бумаги		717,528	678,285
Прочие привлеченные средства	18	32,107	137,324
Резервы	6	13,630	10,276
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	17,099	10,205
Дивиденды к выплате		770	5
Прочие обязательства		9,734	16,941
		2,260,704	2,183,219
Субординированный заем		141,877	117,724
Итого обязательства		2,402,581	2,300,943
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал		9,024	6,990
Эмиссионный доход		195,021	152,684
Фонд переоценки основных средств		5,107	6,918
Прочие резервы		175,108	146,992
Всего капитал акционеров материнской компании		384,260	313,584
Доля неконтролирующих акционеров		224	278
Итого капитал		384,484	313,862
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,787,065	2,614,805

От имени Правления

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

16 ноября 2009 г.
г. Алматы



Шонбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 ноября 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-49 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2007 г.	7,000	(2)	152,855	6,020	(70)	58	-	140,806	306,667	12,552	319,219
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	49,490	49,490	405	49,895
Убыток от переоценки основных средств	-	-	-	(362)	-	-	-	-	(362)	-	(362)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	(74)	-	-	-	74	-	-	-
Убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(2,075)	-	-	-	(2,075)	(1)	(2,076)
Убыток от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	(7,703)	-	(7,703)	-	(7,703)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	-	(1,784)	-	-	(1,784)	907	(877)
Отложенный налог	-	-	-	131	560	-	2,311	(131)	2,871	-	2,871
Итого совокупный доход	-	-	-	(305)	(1,515)	(1,784)	(5,392)	49,433	40,437	1,311	41,748
Выкуп собственных акций	-	(4)	(173)	-	-	-	-	-	(177)	-	(177)
Реализация собственных акций	-	2	123	-	-	-	-	-	125	-	125
Изменение доли неконтролирующих акционеров в результате увеличения доли владения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,252)	(10,252)
30 сентября 2008 г. (не аудировано)	<u>7,000</u>	<u>(4)</u>	<u>152,805</u>	<u>5,715</u>	<u>(1,585)</u>	<u>(1,726)</u>	<u>(5,392)</u>	<u>190,239</u>	<u>347,052</u>	<u>3,611</u>	<u>350,663</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционерной материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	7,000	(10)	152,684	6,918	(1,842)	(3,016)	(10,717)	162,567	313,584	278	313,862
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	14,577	14,577	27	14,604
Убыток от переоценки основных средств	-	-	-	(1,894)	-	-	-	-	(1,894)	-	(1,894)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	(60)	-	-	-	60	-	-	-
Доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	1,568	-	-	-	1,568	-	1,568
Доход от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	12,086	-	12,086	-	12,086
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	-	2,688	-	-	2,688	(81)	2,607
Отложенный налог	-	-	-	143	(403)	-	(2,450)	(10)	(2,720)	-	(2,720)
Итого совокупный доход	-	-	-	(1,811)	1,165	2,688	9,636	14,627	26,305	(54)	26,251
Увеличение акционерного капитала - простые акции	2,044	-	42,428	-	-	-	-	-	44,472	-	44,472
Выкуп собственных акций	-	(19)	(266)	-	-	-	-	-	(285)	-	(285)
Реализация собственных акций	-	9	175	-	-	-	-	-	184	-	184
30 сентября 2009 г. (не аудировано)	9,044	(20)	195,021	5,107	(677)	(328)	(1,081)	177,194	384,260	224	384,484

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

От имени Президиума
Жусупова Ш.А.
Председатель
16 ноября 2009 г.
г. Алматы


Шонбекова Г.К.
Главный бухгалтер
16 ноября 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-19 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Операционная прибыль до налогообложения		19,709	71,937
Корректировки на:			
Формирование резервов на обесценение процентных активов	6	160,101	56,660
Формирование резервов на обесценение по прочим активам	6	546	957
Формирование резервов по гарантиям и прочим обязательствам	6	1,403	22
Амортизация дисконта по инвестициям, удерживаемым до погашения		(165)	(2)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		354	236
Доходы от выкупа собственных долговых ценных бумаг	9	(23,033)	(110)
Износ и амортизация	10	2,753	2,454
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(93,312)	(21,784)
Нереализованный доход от курсовой разницы		(12,443)	(18,465)
Доля в прибыли зависимых компаний		(345)	1,431
Доходы от продажи зависимых компаний		(4,027)	-
Убыток от покупки дочерних компаний		-	3,137
Чистый (доход)/убыток от реализации основных средств и нематериальных активов		(21)	57
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,630	23,423
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		56,150	119,953
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства		27,612	5,676
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации		(900)	124
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики		(55)	(19)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан		30	(10)
Драгоценные металлы		(458)	(271)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6,775)	89,468
Ссуды и средства, предоставленные банкам		70,091	(60,213)
Ссуды, предоставленные клиентам		22,303	72,556
Прочие активы		9,822	(263)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		(78,897)	(375,601)
Средства клиентов		30,989	205,456
Прочие обязательства		(9,971)	4,744
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		119,941	61,600
Налог на прибыль уплаченный		(930)	(8,641)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		119,011	52,959

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,940)	(5,009)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1,160	590
Дивиденды полученные		-	174
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,393	2,438
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(4,498)	(3,251)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	39
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(525)	(264)
Приобретение доли в дочерних компаниях		-	(1,402)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денег приобретенных компаний		-	(2,929)
Поступления от продажи инвестиций в зависимые компании		6,017	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		607	(9,614)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		44,472	-
Выкуп собственных акций		(285)	(177)
Поступления от реализации собственных акций		184	125
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		35,422	58,451
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(161,159)	(84,584)
Поступления, полученные от прочих привлеченных средств		17,662	-
Погашение прочих привлеченных средств		(141,515)	(12,011)
Поступления, полученные от субординированного займа		-	1
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(205,219)	(38,195)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(85,601)	5,150
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	168,994	144,346
Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		6,056	(508)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	89,449	148,988

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., составила 127,036 млн. тенге (2008 г.: 136,344 млн. тенге) и 188,458 млн. тенге (2008 г.: 265,328 млн. тенге), соответственно.

От имени Правления

Жусупова Н.А.

Председатель Правления

16 ноября 2009 г.
г. Алматы



Шонибекова Г.К.

Главный бухгалтер

16 ноября 2009 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-19 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

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

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

АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	94.64%	94.64%	Коммерческий банк
АО НФ «Грантум»	Республика Казахстан	80.01%	80.01%	Пенсионный фонд
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ООО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Россия	100%	100%	Коммерческий банк
ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц»	Россия	50%	50%	Операции на рынке ценных бумаг

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

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

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

29 сентября 2009 г. Совет Директоров АО «Казкоммерцбанк» принял решение об участии Банка в покупке акций нового 7-го выпуска АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». Общий объем акций дочернего банка планируется на сумму 33,018,000 сом. Завершение сделки и оплата акций планируется на январь-февраль 2010г.

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

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

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

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

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Банка 16 ноября 2009 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (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 соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

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

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов на обесценение по ссудам и дебиторской задолженности, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает основообразующие операции, события и условия, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной

валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является Казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., за исключением учетных политик, раскрытых в параграфе «Изменения в учетной политике».

Изменения в учетной политике

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

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

С 1 января 2009 г. Группа применила изменение в МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренная редакция от 2008 года), которое меняет представление отчета о движении капитала, не относящееся к акционерам. Группа также посчитала необходимым изменить наименования основных финансовых отчетов, которые ссылаются на МСФО, даже если это не требуется в финансовой отчетности Банка.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

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

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

	Сумма, согласно предыдущему отчету за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Сумма, согласно текущему отчету за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Влияние на статьи финансовой отчетности текущего отчета (не аудировано) (млн. тенге)
Процентный расход	(138,279)	(138,058)	221
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30,182)	(42,091)	(11,909)

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	14,735	26,423	11,688
	Сумма, согласно предыдущему отчету за три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Сумма, согласно текущему отчету за три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Влияние на статьи финансовой отчетности текущего отчета (не аудировано) (млн. тенге)
Процентный расход	(48,066)	(45,350)	2,716
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29,797)	(27,847)	1,950
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	28,831	24,165	(4,666)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	2,485	45,802	137,255	147,523
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	64,149	45,130	102,553	125,438
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	23,860	4,948	47,912	11,848
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	809	1,039	2,493	3,817
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	292	380	892	422
Итого процентные доходы	91,595	97,299	291,105	289,048
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	88,011	92,130	281,131	274,966
Проценты по средствам в банках	1,825	3,527	5,589	8,981
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	219	33	309	84
Амортизация дисконта по ссудам	439	190	691	778
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	90,494	95,880	287,720	284,809
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	809	1,039	2,493	3,817
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	809	1,039	2,493	3,817
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	292	380	892	422

Итого процентные доходы	91,595	97,299	291,105	289,048
Процентные расходы:				
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	43,083	45,350	136,372	138,058
Итого процентные расходы	43,083	45,350	136,372	138,058
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	18,070	16,420	54,904	49,860
Проценты по субординированному займу	1,524	1,007	4,708	3,064
Проценты по средствам клиентов	20,170	19,527	60,799	53,538
Проценты по ссудам и средствам банков	2,865	6,446	11,168	24,723
Дивиденды по привилегированным акциям	-	150	746	451
Проценты по программе секьюритизации	-	1,299	2,792	4,887
Прочие процентные расходы	454	501	1,255	1,535
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	43,083	45,350	136,372	138,058
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	48,512	51,949	154,733	150,990

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

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

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту признается обесцененным на основе описанных выше критериев, вся общая задолженность по такому заемщику считается обесцененной, т.е. другие стандартные займы такого заемщика также признаются обесцененными.

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

В Казахстане Банк принял активное участие в различных государственных программах по стимулированию экономики, что позволило заемщикам получить преимущество от более низких процентных ставок по кредитам. Рефинансирование позволило многим клиентам уменьшить бремя погашения долгов в связи с тем, что процентные ставки снизились до 9% – 12.5%, в зависимости от клиента и программы рефинансирования. В результате рефинансирования, часть кредитов, включенных в категорию активов, рассмотренных коллективно для целей обесценения, была переклассифицирована в категорию необесцененных активов. Увеличение процентных доходов по активам, включенных в категорию обесцененных произошло в связи с общим ухудшением качества кредитов.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам (млн. тенге) (Примечание 15)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (млн. тенге) (Примечание 16)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2008 г. (не аудировано)	1,076	178,253	179,329
(Восстановление)/формирование резервов	(772)	19,532	18,760
Списание активов	-	(28)	(28)
Курсовая разница	(7)	(1,464)	(1,471)
30 сентября 2008 г. (не аудировано)	297	196,293	196,590
30 июня 2009 г. (не аудировано)	80	437,429	437,509
(Восстановление)/формирование резервов	(53)	38,490	38,437
Списание активов	-	(28)	(28)
Курсовая разница	(1)	1,521	1,520
30 сентября 2009 г. (не аудировано)	26	477,412	477,438
	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам (млн. тенге) (Примечание 15)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (млн. тенге) (Примечание 16)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2007 г.	1,276	140,363	141,639
(Восстановление)/формирование резервов	(976)	57,636	56,660
Списание активов	-	(922)	(922)
Курсовая разница	(3)	(784)	(787)
30 сентября 2008 г. (не аудировано)	297	196,293	196,590
31 декабря 2008 г.	299	289,328	289,627
(Восстановление)/формирование резервов	(347)	160,448	160,101
Восстановление ранее списанных активов	-	136	136
Курсовая разница	74	27,500	27,574
30 сентября 2009 г. (не аудировано)	26	477,412	477,438

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

руководства, размер созданных провизий по обесценению по состоянию на 30 сентября 2009 г. являлся достаточным для покрытия возможных убытков по портфелю.

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

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2008 г. (не аудировано)	3,912	525	4,437
Формирование резервов	90	136	226
Списание активов	-	(42)	(42)
Курсовая разница	-	40	40
30 сентября 2008 г. (не аудировано)	<u>4,002</u>	<u>659</u>	<u>4,661</u>
30 июня 2009 г. (не аудировано)	4,031	3,065	7,096
Формирование/(восстановление) резервов	262	(174)	88
Списание активов	-	(1)	(1)
Курсовая разница	-	(63)	(63)
30 сентября 2009 г. (не аудировано)	<u>4,293</u>	<u>2,827</u>	<u>7,120</u>
	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2007 г.	3,422	323	3,745
Формирование резервов	580	377	957
Списание активов	-	(72)	(72)
Курсовая разница	-	31	31
30 сентября 2008 г. (не аудировано)	<u>4,002</u>	<u>659</u>	<u>4,661</u>
31 декабря 2008 г.	4,005	2,303	6,308
Формирование резервов	288	258	546
Списание активов	-	(137)	(137)
Курсовая разница	-	403	403
30 сентября 2009 г. (не аудировано)	<u>4,293</u>	<u>2,827</u>	<u>7,120</u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	1,287	498
Имущество	706	934
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	688	853
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	501	510
Транспортные средства	312	468
Страхование от несчастных случаев	295	272

Железнодорожный транспорт	121	13
Страхование грузов	115	95
Страхование от финансовых убытков	54	28
Страхование жизни	43	38
Страхование экологических рисков	41	43
Прочие	130	253
	<u>4,293</u>	<u>4,005</u>

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

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

	Гарантии и прочие обязательства 2009 г. (млн. тенге) (Примечание 19)	Гарантии и прочие обязательства 2008 г. (млн. тенге) (Примечание 19)
30 июня (не аудировано)	6,709	5,087
Формирование резервов	2,599	2,237
Курсовая разница	<u>29</u>	<u>(121)</u>
30 сентября (не аудировано)	<u>9,337</u>	<u>7,203</u>
	Гарантии и прочие обязательства 2009 г. (млн. тенге) (Примечание 19)	Гарантии и прочие обязательства 2008 г. (млн. тенге) (Примечание 19)
1 января	6,271	7,216
Формирование резервов	1,403	22
Курсовая разница	<u>1,663</u>	<u>(35)</u>
30 сентября (не аудировано)	<u>9,337</u>	<u>7,203</u>
	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	4,293	4,005
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	<u>9,337</u>	<u>6,271</u>
	<u>13,630</u>	<u>10,276</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	158	(27,847)	12,242	(42,091)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158	(27,847)	12,242	(42,091)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	632	(142)	1,210	12
Нереализованный убыток, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(350)	(3,072)	(4,769)	(3,051)
Неэффективность хеджирования	(51)	1,249	869	(831)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(73)	(25,882)	14,932	(38,221)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158	(27,847)	12,242	(42,091)

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	1,466	1,096	(17,000)	5,574
Курсовые разницы, нетто	(1,403)	23,069	10,495	20,849
	63	24,165	(6,505)	26,423

Сумма доходов по курсовой разнице за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 2009 г. составила 10,495 млн. тенге (30 сентября 2008 г.: 20,849 млн. тенге). Данная сумма представляет собой расходы по переоценке обязательств и активов, выраженных в нефункциональных валютах, таких как доллар США, японская йена, евро, фунт стерлингов, сингапурский доллар.

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Страховые премии	1,153	1,088	3,055	3,497
Доходы от выкупа собственных долговых ценных бумаг	448	110	23,033	110
Доходы от продажи основных средств и нематериальных активов	81	1	99	22
Штрафы и пени полученные	46	209	53	448
Доходы от покупки дочерних компаний	-	-	-	3,137
Прочее	50	70	298	780
	<u>1,778</u>	<u>1,478</u>	<u>26,538</u>	<u>7,994</u>

В течение периода с октября 2007 г. по сентябрь 2009 г. Банк приобрел еврооблигации, выпущенные Kazkommerts International B.V. и гарантированные Банком. Банк выкупил еврооблигации с разными сроками погашения. Общая сумма выкупленных еврооблигаций составила 625,378,126 долларов США.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	3,599	4,089	10,657	13,057
Износ и амортизация	938	868	2,753	2,454
Техническое обслуживание основных средств	891	757	1,513	1,678
Платежи в Фонд страхования вкладов	764	310	1,505	1,280
Текущая аренда	632	793	1,973	2,681
Налог на добавленную стоимость	226	303	602	581
Обслуживание системы банковских карточек	169	149	483	378
Расходы на рекламу	157	383	562	1,079
Телекоммуникации	157	183	511	579
Консультационные услуги и аудит	105	84	273	265
Охрана	87	110	242	325
Налоги, кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость	74	193	291	515
Командировочные расходы	60	121	163	312
Содержание автотранспорта	56	74	186	219
Обучение	32	40	104	126
Канцтовары	30	41	87	123
Расходы на почтовые и курьерские услуги	19	20	68	73
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	4	5	61	98
Юридические услуги	2	1	81	10
Прочие расходы	190	200	381	365
	<u>8,192</u>	<u>8,724</u>	<u>22,496</u>	<u>26,198</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 сентября 2009 и 31 декабря 2008 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г. представлен следующим образом:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Отсроченные налоговые активы:		
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов	3,830	6,082
Реализованные убытки по ценным бумагам	760	1,030
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	502	-
Начисленные бонусы	348	649
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	230	2,680
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	-	132
Прочие активы	433	240
Итого отсроченные налоговые активы	6,103	10,813
Отсроченные налоговые обязательства:		
Резервы на обесценение займов, предоставленных банкам и клиентам	22,013	19,144
Основные средства, накопленная амортизация	1,172	1,498
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	17	4
Инвестиции в зависимые компании	-	108
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	264
Итого отсроченные налоговые обязательства	23,202	21,018
Чистые отсроченные налоговые обязательства	17,099	10,205

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Операционная прибыль до налогообложения	6,309	22,427	19,709	71,937
Налог по установленным ставкам (20% за 2009 г. и 30% за 2008 г.)	1,262	6,728	3,942	21,581
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	(344)	(2,399)	(2,479)	(3,028)
- расходы, не относящиеся на вычеты	654	2,328	1,448	3,489
Перерасчет расходов по отложенному налогу в результате изменения ставки налога	-	-	2,194	-
Расходы по налогу на прибыль	1,572	6,657	5,105	22,042
Расходы по текущему налогу на прибыль	460	3,258	921	8,641
Расходы по отсроченному налогу на прибыль	1,112	3,399	4,184	13,401
Расходы по налогу на прибыль	1,572	6,657	5,105	22,042

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль		
На начало периода	10,205	30,496
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу	1,990	(1,705)
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	2,115	(2,680)
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу в результате изменения ставки	2,194	(14,267)
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	351	(423)
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу через капитал в результате изменения ставки	387	(1,216)
Изменение обязательств по отложенному налогу от переоценки основных средств	(143)	-
На конец периода	17,099	10,205

12. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	4,9	16,267	14,5	49,490
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	(660)	(2,780)	(1,6)	(8,463)
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам простых акции	4,3	13,487	12,9	41,027
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	778,565,1	574,917,907	681,256,4	574,922,274
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>5.54</u>	<u>23.46</u>	<u>19.02</u>	<u>71.36</u>

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	35,485	35,879
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>27,217</u>	<u>54,599</u>
	<u>62,702</u>	<u>90,478</u>

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	30 сентября 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	62,702	90,478	183,053
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с датой истечения менее 3 месяцев	85,569	164,025	123,008
За вычетом денежных средств, размещенных в	(57,515)	(85,127)	(154,541)

Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК) и наличных денежных средств			
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России (ЦБР)	(1,078)	(178)	(2,306)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Республики Кыргызстан (НБКР)	(210)	(155)	(216)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	(19)	(49)	(10)
	<u>89,449</u>	<u>168,994</u>	<u>148,988</u>

В соответствии с казахстанским законодательством, банки второго уровня обязаны поддерживать Минимальные Резервные Требования («МРТ») в виде наличных денег в своей кассе и денег на корреспондентских счетах в Национальном Банке в национальной и свободно-конвертируемой валютах. МРТ определяется как доля в процентах от суммы обязательств Банка и рассчитывается как на определенную дату, а также как средний размер за четырнадцать календарных дней. По состоянию на 30 сентября 2009 г. Банк включил сумму наличных денежных средств и сумму на счетах в НБРК в размере 41,204 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 49,925 млн. тенге), которая представляет собой МРТ и ограничена в использовании.

Общая сумма остатков денег на счетах в НБРК на 30 сентября 2009 г. включает сумму 24,919 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 51,329 млн. тенге, 30 сентября 2008 г.: 117,316 млн. тенге) и наличные средства в кассе на сумму 32,596 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 33,798 млн. тенге, 30 сентября 2008 г.: 37,225 млн. тенге), составляющие 57,515 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 85,127 млн. тенге, 30 сентября 2008 г.: 154,541 млн. тенге), данные средства представляют собой резервные активы возможные к использованию в соответствии с требованиями НБРК.

Остатки денег на счетах в ЦБР на 30 сентября 2009 г. включают сумму 1,918 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 2,559 млн. тенге, 30 сентября 2008 г.: 5,238 млн. тенге), из которых 1,078 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 178 млн. тенге, 30 сентября 2008 г.: 2,306 млн. тенге) представляют собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБР. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБР на постоянной основе.

Остатки денег на счетах в НБКР на 30 сентября 2009 г. включают сумму 273 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 415 млн. тенге, 30 сентября 2008 г.: 609 млн. тенге), из которых 210 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 155 млн. тенге, 30 сентября 2008 г.: 216 млн. тенге) представляющую собой обязательные резервы в НБКР, депонируемую на постоянной основе.

Остатки денег на счетах в Национальном банке Таджикистана на 30 сентября 2009 г. составляют 107 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 296 млн. тенге, 30 сентября 2008 г.: 12 млн. тенге), из которых 19 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 49 млн. тенге, 30 сентября 2008 г.: 10 млн.тенге) представляют собой обязательные резервы в Национальном Банке Таджикистан.

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

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток состоят из:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	38,425	24,317
Долговые ценные бумаги	28,254	32,537
Долевые ценные бумаги	<u>2,384</u>	<u>1,276</u>
	<u>69,063</u>	<u>58,130</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток состоят из:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	41,948	54,339
	<u>41,948</u>	<u>54,339</u>

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации казахстанских компаний	6.80-18.59	9,922	8.00-19.20	12,356
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4.05-8.75	5,319	4.50-8.75	1,765
Облигации российских компаний	7.29-16.00	2,828	7.28-13.80	3,078
Облигации российских банков	13.25-16.00	2,293	7.34-9.90	1,828
Краткосрочные ноты НБРК	2.46-2.95	2,094	5.76-6.76	5,609
Облигации казахстанских банков	6.20-10.90	2,093	6.00-12.00	2,390
Еврооблигации казахстанских банков	3.37-8.13	1,683	7.88-8.13	2,089
Облигации международных финансовых учреждений	6.50-7.75	1,626	6.50-15.72	2,920
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	6.75-8.20	250	7.26-8.70	378
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	8.00	146	9.00	124
		<u>28,254</u>		<u>32,537</u>

По ценным бумагам Альянс Банка, которые отражены по строке «Облигации казахстанских банков» было признано обесценение в сумме 441 млн. тенге, что представляет собой 90% от суммы номинала данных ценных бумаг.

По ценным бумагам Банка ТуранАлем, которые отражены по строке «Еврооблигации казахстанских банков» было признано обесценение в сумме 204 млн. тенге, что представляет собой 90% от суммы номинала данных ценных бумаг.

По ценным бумагам компании «БТА Ипотека», которые отражены по строке «Облигации казахстанских компаний» было признано обесценение в сумме 77 млн. тенге, что так же представляет собой 90% от суммы номинала данных ценных бумаг.

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Доля в собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля в собственности %	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских банков	0.20	1,382	0.64	610
ГДР российских банков	0.104	433	0.103	214
Акции казахстанских компаний	0.003-0.158	285	0.001-0.293	162
ГДР российских компаний	0.0001-0.01	86	0.0001-0.01	30

Акции иностранных компаний	0.001-0.0003	74	0.0003-5.93	45
АДР российских компаний	0.001	52	0.003	12
Акции российских банков	0.00001	39	0.00001	12
ГДР казахстанских компаний	0.0006	29	0.0006	8
Акции казахстанских банков	0.004	4	0.025	75
Акции российских компаний	-	-	0.0001-2.00	108
		<u>2,384</u>		<u>1,276</u>

По состоянию на 30 сентября 2009 г. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 829 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 592 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2009 г. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации казахстанских компаний, облигации и акции российских компаний и банков, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и клиентами, справедливой стоимостью 255 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 9,860 млн. тенге). Все соглашения по состоянию на 30 сентября 2009 г. действуют по октябрь 2009 г. (31 декабря 2008 г.: январь 2009 г.).

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)			31 декабря 2008 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
Производные финансовые инструменты		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
<i>Валютные контракты</i>						
Валютный своп	305,830	37,848	(24,882)	305,917	21,265	(34,648)
Процентный своп	117,220	207	(14,073)	124,591	946	(15,548)
Спот	55,897	57	(57)	18,563	2	(8)
Опцион	25,356	285	-	23,227	163	-
Форвардные контракты	19,694	28	(2,936)	112,221	1,941	(4,135)
		38,425	(41,948)		24,317	(54,339)

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)			31 декабря 2008 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
<i>Хеджирование денежных потоков</i>		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Валютный своп	230,062	24,014	(23,140)	191,476	11,952	(32,216)
Процентный своп	17,392	<u>47</u>	<u>(1,796)</u>	14,132	<u>43</u>	<u>(1,618)</u>
		24,061	(24,936)		11,995	(33,834)

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

Для хеджирования денежных потоков по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой, Группа использует процентный своп в качестве инструмента хеджирования, по которому Группа обменивает плавающую ставку на фиксированную ставку.

Таким образом, Группа конвертирует выплаты по обязательствам под плавающую процентную ставку на выплаты по фиксированной процентной ставке, тем самым минимизирует воздействие изменений процентной ставки на будущие денежные потоки.

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., прибыль от неэффективной части хеджирования, признанной в чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила в сумме 869 млн. тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г.: чистый убыток от неэффективной части хеджирования составляет 831 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2009 г., совокупная сумма нерезализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 837 млн. тенге (30 сентября 2008 г.: совокупная сумма нерезализованных расходов составила 6,172 млн. тенге). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на квартальной основе до февраля 2017 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования валютного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 30 сентября 2009 г., совокупная сумма нерезализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 2,149 млн. тенге (30 сентября 2008 г.: совокупная сумма нерезализованных расходов составила 1,531 млн. тенге). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на полугодовой основе до января 2018 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования процентного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 30 сентября 2009 г., справедливая стоимость производных финансовых обязательств, классифицируемых как инструменты хеджирования составила 875 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: справедливая стоимость финансовых обязательств составила 21,839 млн. тенге).

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	112,143	222,785
Корреспондентские счета в других банках	32,795	19,262
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	65
	144,938	242,112
За вычетом резервов на обесценение	(26)	(299)
	<u>144,912</u>	<u>241,813</u>

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

По состоянию на 30 сентября 2009 г. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен начисленный процентный доход на сумму 828 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 1,123 млн. тенге).

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

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	39	65
	-	-	39	65

По состоянию на 30 сентября 2009 г. гарантийный депозит, включенный в состав ссуд и средств банков, был равен 5,014 млн. тенге и представляет собой страховое покрытие переведенное в иностранные банки по карточным операциям и форвардной сделке (2008: гарантийный депозит по документарным операциям с JP Morgan Chase Bank и гарантийный депозит по форвардной сделке с Morgan Stanley на общую сумму 4,723 млн. тенге). Гарантийный депозит JP Morgan Chase Bank был закрыт в течение первого полугодия 2009 г., так как обязательства по нему были исполнены. Гарантийный депозит по форвардной сделке с Morgan Stanley был закрыт 14 октября 2009 г., как указывается в событиях после отчетной даты (Примечание 20).

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,899,507	2,392,218
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	6,628	34,417
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6,198	7,475
	2,912,333	2,434,110
За вычетом резервов на обесценение	(477,412)	(289,328)
	2,434,921	2,144,782

По состоянию на 30 сентября 2009 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 201,423 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 98,183 млн. тенге).

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

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,235,655	914,265
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	329,899	266,345
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	296,245	249,811
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	159,671	67,717
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	151,637	122,956
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	83,728	175,352
Необеспеченные ссуды	73,911	91,130
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	33,906	83,884
Ссуды с залогами на стадии оформления (земельные участки, здания акции, гарантии, прочее)	33,090	77,973
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	31,336	58,231
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	4,107	34,417
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	1,736	2,701
	<u>2,434,921</u>	<u>2,144,782</u>

Казкоммерцбанк принял еврооблигации, выпущенные его дочерними компаниями Kazkommerts International B.V. и Kazkommerts Finance II B.V., в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам. Общая номинальная стоимость еврооблигаций различных выпусков, принятых в залог, по состоянию на 30 сентября 2009 г. составляет 145,818 млн. тенге (966 млн. долларов США), из которых 1,947 млн. тенге (12.9 млн. долларов США) были приняты во владение Банком в третьем квартале 2009 г.

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	333,244	333,171
Недвижимость	315,259	140,901
Физические лица	307,633	351,088
Жилищное строительство	299,046	301,665
Строительство коммерческой недвижимости	216,078	192,869
Гостиничный и ресторанный бизнес	189,719	135,015
Инвестиции и финансы	153,489	131,866
Транспорт и связь	117,770	97,576
Производство прочих неметаллических изделий	109,899	93,492
Энергетика	92,450	73,792
Пищевая промышленность	68,302	56,730
Сельское хозяйство	35,705	45,440
Машиностроение	31,152	39,972
Промышленное и прочее строительство	24,553	30,447
Производство строительных материалов	16,679	16,073
Добывающая промышленность и металлургия	15,658	13,118

Медицинская промышленность	6,689	5,877
Культура и искусство	676	2,437
Прочее	100,920	83,253
	<u>2,434,921</u>	<u>2,144,782</u>

За период, закончившийся 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г. Группа получила право владения над нефинансовыми активами, которые служили в качестве обеспечения. По состоянию на 30 сентября 2009 г. такие активы в сумме 3,527 млн. тенге. (31 декабря 2008 г.: 1,620 млн. тенге) отражены в составе прочих активов сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в большинстве представляют собой недвижимость, которая будет реализована на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	204,073	197,663
Потребительские ссуды	66,413	100,830
Коммерческие цели	19,773	25,390
Автокредиты	10,118	13,584
Прочие	7,256	13,621
	<u>307,633</u>	<u>351,088</u>

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
АО «Visor Investment Solutions»	71,311	58,455
Аэропорт Алматы	69,371	-
ТОО «Корпорация ГАС»	69,219	64,835
Холдинг Век ЖСК	-	50,660
НГСК Казстройсервис АО	-	47,343
Группа ТОО Си Пи Ритэл Алматы	-	46,593
АО «Холдинг Билд Инвестментс»	-	44,097
	<u>209,901</u>	<u>311,983</u>

По состоянию на 30 сентября 2009 г. существенная часть ссуд 79.00% (31 декабря 2008 г.: 80.43%) от общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
ADR казахстанских компаний	1,807	5,176	1,642	4,338
Облигации казахстанских компаний	493	908	1,711	1,981
Акции казахстанских банков	33	309	139	498
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	255	233	176	185
Акции казахстанских компаний	2	2	11,189	19,803
Акции российских компаний	-	-	4,165	3,800
Облигации российских компаний	-	-	3,543	2,983
Акции российских банков	-	-	519	446
Облигации казахстанских банков	-	-	290	383
	2,590	6,628	23,374	34,417
За вычетом резервов на обесценение	-	(2,521)	-	-
	2,590	4,107	23,374	34,417

На 30 сентября 2009 г. по сделке обратного РЕПО с АДР АО «Казахтелеком» был создан резерв под обесценение на общую сумму 2,521 млн. тенге.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	801,507	789,780
Вклады до востребования	221,339	153,967
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	149,161	35,110
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	628	300
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	296
	1,172,635	979,453

По состоянию на 30 сентября 2009 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 15,672 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 14,610 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2009 г. средства клиентов на сумму 5,288 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 4,736 млн. тенге) были удержаны в качестве гарантий по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами.

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

По программе финансирования реального сектора экономики (84 млрд. тенге) по состоянию на 30 сентября 2009 г. подписано договоров на общую сумму 90.42 млрд. тенге. В рамках данных соглашений за 30 сентября 2009 г. профинансировано 48.33 млрд. тенге, из которых на рефинансирование текущей задолженности направлено 40.8 млрд. тенге.

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

По состоянию на 30 сентября 2009 г. средства клиентов на сумму 729,923 млн. тенге или 62.25% (31 декабря 2008 г.: 565,565 млн. тенге или 57.74 %), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Химическая и нефтехимическая промышленность	378,711	393,550
Частный сектор	304,818	263,771
Органы государственного управления	146,556	271
Инвестиции и финансы	74,302	105,169
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	53,186	45,386
Транспорт и связь	42,439	27,644
Предоставление индивидуальных услуг	36,699	30,249
Строительство	36,055	24,711
Торговля	32,156	46,667
Сельское хозяйство	19,831	13,895
Образование	19,653	10,800
Добывающая промышленность и металлургия	8,040	6,090
Здравоохранение	4,703	2,856
Гостиничный бизнес	2,072	1,145
Общественные организации и объединения	1,955	519
Легкая промышленность	1,200	1,168
Недвижимость	960	606
Пищевая промышленность	953	570
Машиностроение	902	939
Культура и искусство	725	770
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	628	300
Энергетика	1	1
Прочее	6,090	2,376
	<u>1,172,635</u>	<u>979,453</u>

По состоянию на 30 сентября 2009 г. средства клиентов включали ссуды по соглашениям РЕПО на сумму 0 тенге (31 декабря 2008 г.: 296 млн. тенге).

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	176	185
Облигации казахстанских компаний	-	-	7	30

Акции российских компаний	-	-	29	29
Акции казахстанских банков	-	-	35	27
Акции российских банков	-	-	25	25
Итого ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	-	-	272	296

18. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Процентная ставка %	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Moore's Creek	Тенге	Февраль 2009	-	-	7.56	6,588
Cargill Financial Services Int, USA	Доллар США	Март 2009	-	-	8.33	1,939
Intesa Soditic Trade Finance LTD	Доллар США	Август 2009	-	-	4.82	246
NLB InterFinanz AG	Доллар США	Август 2010	3.12	2,271	5.67	1,849
Финансирование покупки сельскохозяйственного оборудования, предоставленное Export Development Canada	Доллар США	Март 2011	2.03	320	4.15	432
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством финансов Кыргызской Республики	Тенге	Сентябрь 2011	0.50	38	0.50	58
DEG-Deutsche Investitions MBH	Доллар США	Ноябрь 2011	2.91	1,981	4.10 – 6.37	5,471
London Forfaiting Company LTD	Доллар США	Июнь 2012	3.86	1,524	-	-
Deere Credit	Доллар США	Май 2013	1.67 – 2.15	336	2.77 – 3.69	311
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Кыргызской Республики	Доллар США	Июль 2015	1.50	2	1.50	2
Финансирование от АО «Фонда развития предпринимательства «Даму»*	Тенге	Февраль 2016	7.50 – 7.70	19,059	7.50	2,716
Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017	0.47 – 2.31	1,855	1.95 – 4.79	1,572
Kazkommerts DPR Company	Доллар США	Март 2017	-	-	2.54 – 4.00	111,436
Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017	0.86 – 2.73	4,721	3.67 – 5.85	4,704
				32,107		137,324

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

По состоянию на 30 сентября 2009 г. прочие привлеченные средства включали начисленные процентные расходы на сумму 415 млн. тенге (2008 г.: 564 млн. тенге).

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

11 июня 2009 г., составила 850.4 млн. долларов США. Ранее, 16 марта 2009 г. была погашена сумма в размере 99.6 млн. долларов США.

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

По программе финансирования субъектов малого и среднего бизнеса (16 млрд. тенге) по состоянию за 30 сентября 2009 г. подписано договоров на общую сумму 17.2 млрд. тенге. Из них за 30 сентября 2009 г. профинансировано 14.8 млрд. тенге, в том числе рефинансировано кредитов на сумму 9.7 млрд. тенге.

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

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

По состоянию на 30 сентября 2009 г. резерв, созданный по гарантиям и условным обязательствам, составил 9,337 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 6,271 млн. тенге).

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

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Номинальная сумма (млн.тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номинальная сумма (млн.тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	107,143	107,143	109,550	109,550
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	11,937	1,854	37,570	6,760
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	10,367	10,367	9,312	9,312
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	59	59	72	72

129,506	119,423	156,504	125,694
---------	---------	---------	---------

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. По состоянию на 30 сентября 2009 г. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 450,865 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 502,123 млн. тенге). Решение о предоставлении дополнительных средств не является обязательным, т.к. Банк вправе приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита по любому основанию (в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Банком; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Банк нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан для банков второго уровня) без предупреждения заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2009 г. сумма обязательств по капитальным затратам составила 2,729 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 1,960 млн. тенге). Такие капитальные затраты относятся к совершенствованию зданий и сооружений, включая строительство нового офиса.

Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков

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

Возмещаемость финансовых активов

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

По состоянию на 30 сентября 2009 г. финансовые активы Группы составили 2,731,254 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 2,557,860 млн. тенге). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Группе. Возмещаемость финансовых активов определяется Группой на основании условий, существующих на дату отчета о финансовом положении. Руководство Группы считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

9 октября 2009 г. было подписано генеральное соглашение между АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд стрессовых активов» (далее – ФСА), АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и банками второго уровня (АО «Казкоммерцбанк», АО «Альянсбанк», АО «БТАБанк», АО «Народный банк», АО «Темирбанк») о размещении средств ФСА в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности. Банку выделено 4 млрд. тенге. К этой сумме Банк дополнительно выделит собственные средства в размере 1.714 млрд. тенге.

14 октября 2009 г. Банк вступил в договор новации с банком JPMorgan Chase Bank, N.A. и банком Morgan Stanley & Co.International PLC по сделкам беспоставочный форвард и кросс-валютный своп. В результате этой сделки все требования и обязательства АО Казкоммерцбанк по сделке между Morgan Stanley & Co.International PLC и ККБ по сделке беспоставочный форвард перешли к JPMorgan Chase Bank, N.A. В свою очередь сделка кросс-валютный своп между JPMorgan Chase Bank, N.A и АО Казкоммерцбанк была аннулирована. Справедливая стоимость кросс-валютного свопа с JPMorgan Chase Bank, N.A составила 2,993 млн. тенге, в то время как справедливая стоимость беспоставочного форварда с Morgan Stanley & Co. была равна 2,875 млн. тенге с разницей, признанной в строке «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» консолидированной финансовой отчетности. Банк получил 15 млн. тенге наличными в результате этой сделки.

Казкоммерцбанк принял еврооблигации, выпущенные его дочерними компаниями Kazkommerts International B.V. и Kazkommerts Finance II B.V., в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам. 27 октября 2009 г. АО «Казкоммерцбанк» принял во владение облигаций Kazkommerts International BV с номинальной стоимостью 231 млн. долларов США.

3 ноября 2009 г Казкоммерцбанк погасил выпуск еврооблигаций, размещенных в ноябре 2004 года на сумму 500 миллионов долларов США. Эмитентом облигаций выступала дочерняя компания Казкоммерцбанка - Kazkommerts International B.V. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка. Ранее, Банк осуществил частичный выкуп еврооблигаций данного выпуска.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,153	2,912,333	1,525	2,434,110

-сторонам, являющимся объектом совместного контроля или осуществляющим значительное влияние на деятельность компании	-		3	
-ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,150		1,522	
-прочим связанным сторонам	3		-	
Резерв на обесценение	(104)	(477,412)	(106)	(289,328)
-сторон, являющихся объектом совместного контроля или осуществляющим значительное влияние на деятельность компании	-		-	
-ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(104)		(106)	
Инвестиции в зависимые компании	-	-	1,775	1,775
-зависимым компаниям	-		1,775	
Средства клиентов	8,318	1,172,635	4,661	979,453
-материнской компании	1,307		1,124	
-сторон, являющихся объектом совместного контроля	558		53	
-зависимых компаний	-		29	
-ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	2,724		3,443	
-прочих связанных сторон	3,729		12	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	675	10,367	304	9,312
-ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	672		304	
-прочих связанных сторон	3		-	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10	107,143	19	109,550
-ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	10		19	

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 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	176	291,105	123	289,048
Процентные расходы	(265)	(136,372)	(333)	(138,058)
Операционные расходы	(530)	(22,496)	(676)	(26,198)
- Краткосрочные вознаграждения	(530)	(10,657)	(676)	(13,057)
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим активам и по гарантиям и прочим обязательствам	(23)	(162,050)	(7)	(57,639)
Доходы от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	345	4,372	(1,101)	(1,101)

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

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

22. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

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

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

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

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на и за девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2009 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	36,089	244,392	10,017	607	-	-	291,105
Внутренние процентные доходы	26,423	36,303	125,295	-	-	(188,021)	-
Внешние процентные расходы	(21,967)	(40,522)	(73,883)	-	-	-	(136,372)
Внутренние процентные расходы	(19,270)	(127,258)	(41,493)	-	-	188,021	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	21,275	112,915	19,936	607	-	-	154,733

Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20,885)	(136,902)	(2,314)	-	-	-	(160,101)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД	390	(23,987)	17,622	607	-	-	(5,368)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12,120	122	-	-	12,242
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	765	261	(7,958)	18	409	-	(6,505)
Доходы по услугам и комиссиям	5,305	7,495	2,833	-	-	-	15,633
Расходы по услугам и комиссиям	(522)	(849)	(232)	(810)	(8)	-	(2,421)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(533)	53	-	-	(480)
Дивиденды полученные	-	-	132	11	-	-	143
Прочие доходы	50	145	23,222	3,092	29	-	26,538
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	5,598	7,052	29,584	2,486	430	-	45,150
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	5,988	(16,935)	47,206	3,093	430	-	39,782
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(11,695)	(7,321)	(2,148)	(1,269)	(63)	-	(22,496)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(5,707)	(24,256)	45,058	1,824	367	-	17,286
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(707)	523	(362)	-	-	(546)
Формирование резервов по гарантиям и прочим обязательствам	-	(1,403)	-	-	-	-	(1,403)
Доходы от продажи зависимых компаний	-	-	4,372	-	-	-	4,372
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(5,707)	(26,366)	49,953	1,462	367	-	19,709
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(5,105)	-	(5,105)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(5,707)	(26,366)	49,953	1,462	(4,738)	-	14,604
Сегментные активы	307,633	2,127,288	347,110	16,419	915,283	(926,668)	2,787,065
Сегментные обязательства	304,818	867,817	1,233,890	4,271	850,961	(876,275)	2,385,482

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на 31 декабря 2008 г. и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	47,345	227,135	13,941	627	-	-	289,048
Внутренние процентные доходы	26,767	37,216	113,698	-	48,869	(226,550)	-
Внешние процентные расходы	(22,235)	(32,702)	(83,121)	-	-	-	(138,058)
Внутренние процентные расходы	(28,722)	(113,089)	(36,429)	-	(48,310)	226,550	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	23,155	118,560	8,089	627	559	-	150,990
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18,290)	(39,364)	994	-	-	-	(56,660)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4,865	79,196	9,083	627	559	-	94,330
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(41,924)	(167)	-	-	(42,091)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	383	106	25,943	13	(22)	-	26,423
Доходы по услугам и комиссии	5,049	8,844	1,982	-	-	-	15,875
Расходы по услугам и комиссии	(769)	(464)	(622)	(620)	(121)	-	(2,596)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	83	23	-	-	106
Дивиденды полученные	-	-	156	18	-	-	174
Прочие доходы	179	504	3,682	3,609	20	-	7,994
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4,842	8,990	(10,700)	2,876	(123)	-	5,885
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	9,707	88,186	(1,617)	3,503	436	-	100,215
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(12,024)	(9,876)	(2,912)	(1,344)	(42)	-	(26,198)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(2,317)	78,310	(4,529)	2,159	394	-	74,017
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(334)	(17)	(606)	-	-	(957)
Формирование резервов по гарантиям и прочим обязательствам	-	(22)	-	-	-	-	(22)
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	(1,101)	-	-	-	(1,101)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(2,317)	77,954	(5,647)	1,553	394	-	71,937
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(22,042)	-	(22,042)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(2,317)	77,954	(5,647)	1,553	(21,648)	-	49,895
Сегментные активы	351,088	1,793,694	465,756	14,716	797,448	(807,897)	2,614,805
Сегментные обязательства	263,771	715,682		7,624	755,246	(778,988)	2,290,738

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Группа управляет следующими видами рисков:

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 сентября 2009 г. Всего (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)
АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,239	1,617	18,450	12,677	17,181	-	56,164
Ссуды и средства, предоставленные банкам	112,645	594	20,202	10,627	15	-	144,083
Ссуды, предоставленные клиентам	74,078	87,149	515,365	1,060,022	496,884	-	2,233,498
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2	179	5,920	3,390	6,897	-	16,388
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3	2	522	383	-	910
Всего активы, по которым начисляются проценты	192,964	89,542	559,939	1,087,238	521,360	-	2,451,043
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	62,702	-	-	-	-	-	62,702
Драгоценные металлы	775	-	-	-	-	-	775
Деловая репутация	-	-	-	-	-	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	34,583	34,583
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	55,200	29,503	75,032	55,786	19	-	215,540
Прочие активы	1,716	2,121	8,975	7,184	21	-	20,017
ИТОГО АКТИВЫ	313,357	121,166	643,946	1,150,208	521,400	36,988	2,787,065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	16,085	54,847	7,498	171,587	3,506	-	253,523
Средства клиентов	307,524	87,956	388,020	346,044	27,419	-	1,156,963
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,699	62,021	3,416	330,405	293,557	-	691,098
Прочие привлеченные средства	-	-	815	5,203	25,674	-	31,692
Субординированный заем	805	4,188	-	15,095	111,686	6,860	138,634
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	326,113	209,012	399,749	868,334	461,842	6,860	2,271,910
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160	3,059	3,045	27,668	8,016	-	41,948
Резервы	8,162	481	3,630	1,170	187	-	13,630
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	17,099	-	-	17,099
Дивиденды к выплате	-	-	770	-	-	-	770
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,038	11,687	22,096	2,741	6,928	-	47,490
Прочие обязательства	6,015	2,492	1,223	4	-	-	9,734
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	344,488	226,731	430,513	917,016	476,973	6,860	2,402,581
Разница между активами и обязательствами	(31,131)	(105,565)	213,433	233,192	44,427		

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>(133,149)</u>	<u>(119,470)</u>	<u>160,190</u>	<u>218,904</u>	<u>59,518</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	<u><u>(133,149)</u></u>	<u><u>(252,619)</u></u>	<u><u>(92,429)</u></u>	<u><u>126,475</u></u>	<u><u>185,993</u></u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u><u>(4.8%)</u></u>	<u><u>(9.1%)</u></u>	<u><u>(3.3%)</u></u>	<u><u>4.5%</u></u>	<u><u>6.7%</u></u>
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	69,400	3,599	25,989	14,724	5,357

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,127	6,647	26,489	13,592	8,407	-	56,262
Ссуды и средства, предоставленные банкам	181,044	14,210	39,658	1,051	4,727	-	240,690
Ссуды, предоставленные клиентам	69,388	94,480	484,754	861,803	536,174	-	2,046,599
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	106	-	822	4,292	5,631	-	10,851
Инвестиции, удерживаемые до погашения	<u>174</u>	<u>6</u>	<u>2</u>	<u>105</u>	<u>470</u>	<u>-</u>	<u>757</u>
Всего активы, по которым начисляются проценты	251,839	115,343	551,725	880,843	555,409	-	2,355,159
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	90,478	-	-	-	-	-	90,478
Драгоценные металлы	317	-	-	-	-	-	317
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,276	1,276
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,301	3,301
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	-	-	1,775	1,775
Деловая репутация	-	-	-	-	-	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	35,465	35,465
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	30,866	23,345	43,105	3,504	1	-	100,821
Прочие активы	<u>14,826</u>	<u>2,424</u>	<u>5,571</u>	<u>987</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,808</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>388,326</u>	<u>141,112</u>	<u>600,401</u>	<u>885,334</u>	<u>555,410</u>	<u>44,222</u>	<u>2,614,805</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	75,572	21,388	92,777	93,727	10,689	-	294,153
Средства клиентов	383,076	32,790	316,450	229,805	2,722	-	964,843
Выпущенные долговые ценные бумаги	487	8,405	90,220	260,093	299,501	-	658,706
Прочие привлеченные средства	2	7,416	8,876	81,475	38,991	-	136,760
Субординированный заем	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,337</u>	<u>-</u>	<u>95,005</u>	<u>17,454</u>	<u>115,796</u>
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	459,137	69,999	511,660	665,100	446,908	17,454	2,170,258

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426	229	720	37,524	15,440	-	54,339
Резервы	1,710	1,090	1,794	1,677	-	4,005	10,276
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	4	10,201	-	-	10,205
Дивиденды к выплате	-	5	-	-	-	-	5
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	3,476	15,973	16,312	3,158	-	-	38,919
Прочие обязательства	13,032	1,973	1,927	9	-	-	16,941
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	477,781	89,269	532,417	717,669	462,348	21,459	2,300,943
Разница между активами и обязательствами	(89,455)	51,843	67,984	167,665	93,062		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(207,298)	45,344	40,065	215,743	108,501		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(207,298)	(161,954)	(121,889)	93,854	202,355		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(7.9%)	(6.2%)	(4.7%)	3.6%	7.7%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	4,927	30,806	52,999	57,844	490	54	

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

Валютный риск

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

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

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

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

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	30 сентября 2009 г. Всего
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	33,058	10,716	15,320	2,670	938	62,702
Драгоценные металлы	-	-	-	-	775	775
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,316	5,903	7,764	5,608	4,472	69,063
Ссуды и средства, предоставленные банкам	901	122,390	14,501	730	6,390	144,912
Ссуды, предоставленные клиентам	697,665	1,581,900	78,238	47,858	29,260	2,434,921
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,930	4,810	-	-	-	16,740
Инвестиции, удерживаемые до погашения	942	-	-	-	5	947
Деловая репутация	2,405	-	-	-	-	2,405
Основные средства и нематериальные активы	32,214	13	-	2,163	193	34,583
Прочие активы	8,647	1,420	102	9,795	53	20,017
ИТОГО АКТИВЫ	833,078	1,727,152	115,925	68,824	42,086	2,787,065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков	3,996	220,798	10,565	17,362	2,532	255,253
Средства клиентов	480,904	608,265	68,729	12,760	1,977	1,172,635
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,217	3,730	-	1	-	41,948
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	393,472	233,518	1,543	88,995	717,528
Прочие привлеченные средства	19,097	13,010	-	-	-	32,107
Резервы	6,508	6,559	463	100	-	13,630
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	17,057	-	-	33	9	17,099
Дивиденды к выплате	-	751	-	-	19	770
Прочие обязательства	5,576	1,728	977	893	560	9,734
Субординированный заем	34,617	107,260	-	-	-	141,877
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	605,972	1,355,573	314,252	32,692	94,092	2,402,581
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	227,106	371,579	(198,327)	36,132	(52,006)	

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 сентября 2009 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	30 сентября 2009 г. Всего
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по форвардным сделкам	(15,240)	(332,020)	(25,153)	(8,974)	(35)	(381,
Требования по форвардным сделкам	29,491	51,301	223,935	45	84,923	389,
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	14,251	(280,719)	198,782	(8,929)	84,888	

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

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

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

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