

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 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 2010 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 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-46

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в предоставленном на стр. 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2010 г., а также результаты ее деятельности за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г., утверждена 15 ноября 2010 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

15 ноября 2010 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

15 ноября 2010 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 – «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2010 г., сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г., а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и выборочных пояснительных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» («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 субъекта». Обзор сжатой промежуточной консолидированной 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. Масштаб обзора промежуточной финансовой информации значительно меньше, чем масштаб аудита, проведенного в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

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

15 ноября 2010 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 19	70,066	91,595	220,677	291,105
Процентные расходы	4, 19	(38,654)	(43,083)	(115,109)	(136,372)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		31,412	48,512	105,568	154,733
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 19	(18,286)	(38,437)	(69,047)	(160,101)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		13,126	10,075	36,521	(5,368)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20,414	158	(23,327)	12,242
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(17,159)	63	15,586	(6,505)
Доходы по услугам и комиссии полученные		5,232	5,674	15,195	15,633
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(948)	(841)	(2,648)	(2,421)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		138	161	577	(480)
Дивиденды полученные		140	120	162	143
Прочие доходы		1,483	1,778	4,037	26,538
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		9,300	7,113	9,582	45,150
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		22,426	17,188	46,103	39,782
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 19	(9,396)	(8,192)	(26,235)	(22,496)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ		13,030	8,996	19,868	17,286
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	5, 19	(1,241)	(88)	(2,889)	(546)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	5, 19	542	(2,599)	2,874	(1,403)
Доходы от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	19	-	-	-	4,372
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		12,331	6,309	19,853	19,709
Расход по налогу на прибыль	9	(6,764)	(1,572)	(4,126)	(5,105)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5,567	4,737	15,727	14,604
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского Банка		4,558	4,317	14,141	12,958
Акционерам привилегированных акций Материнского Банка		729	660	1,529	1,619
Неконтролирующей доле		280	(240)	57	27
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ					
<i>Базовая и разведенная (тенге)</i>	10	5.85	5.54	18.16	19.02

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

15 ноября 2010 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-16 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

15 ноября 2010 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>5,567</u>	<u>4,737</u>	<u>15,727</u>	<u>14,604</u>
<i>Основные средства:</i>				
Переоценка основных средств	<u>579</u>	<u>(1,894)</u>	<u>752</u>	<u>(1,894)</u>
	<u>579</u>	<u>(1,894)</u>	<u>752</u>	<u>(1,894)</u>
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>390</u>	<u>888</u>	<u>(359)</u>	<u>1,088</u>
(Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от реализации и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>(138)</u>	<u>(161)</u>	<u>(577)</u>	<u>480</u>
	<u>252</u>	<u>727</u>	<u>(936)</u>	<u>1,568</u>
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>				
Прибыль/(убыток) от хеджирования денежных потоков	<u>5</u>	<u>(5,288)</u>	<u>(106)</u>	<u>13,031</u>
Чистый убыток/(прибыль) от хеджирования, переведенный в отчет о прибылях и убытках	<u>247</u>	<u>7,469</u>	<u>792</u>	<u>(945)</u>
	<u>252</u>	<u>2,181</u>	<u>686</u>	<u>12,086</u>
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	<u>933</u>	<u>471</u>	<u>50</u>	<u>2,607</u>
<i>Отложенный налог на прибыль:</i>				
Отложенный налог признанный по переоценке основных средств и в результате изменения ставки налога	<u>(119)</u>	<u>138</u>	<u>(119)</u>	<u>133</u>
Отложенный налог признанный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, хеджированию денежных потоков и в результате изменения ставки налога	<u>(85)</u>	<u>(499)</u>	<u>48</u>	<u>(2,853)</u>
	<u>(204)</u>	<u>(361)</u>	<u>(71)</u>	<u>(2,720)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>7,379</u></u>	<u><u>5,861</u></u>	<u><u>16,208</u></u>	<u><u>26,251</u></u>
<i>Относящийся к:</i>				
Акционерам простых акций Материнского Банка	<u>5,492</u>	<u>5,423</u>	<u>13,652</u>	<u>22,876</u>
Акционерам привилегированных акций Материнского Банка	<u>1,611</u>	<u>732</u>	<u>2,183</u>	<u>3,429</u>
Неконтролирующей доле	<u>276</u>	<u>(294)</u>	<u>373</u>	<u>(54)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>7,379</u></u>	<u><u>5,861</u></u>	<u><u>16,208</u></u>	<u><u>26,251</u></u>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

15 ноября 2010 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

15 ноября 2010 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	11	95,532	90,533
Драгоценные металлы		2,166	1,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	191,511	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	13	168,832	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 19	2,161,090	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		15,602	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения		1,258	943
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		31,209	33,971
Прочие активы		28,831	18,771
ИТОГО АКТИВЫ		2,698,436	2,587,873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		178,683	209,122
Средства клиентов	15, 19	1,471,579	1,276,464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	36,013	35,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	396,646	463,656
Прочие привлеченные средства		24,463	31,172
Резервы	5	10,178	11,945
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	27,027	24,519
Дивиденды к выплате		744	15
Прочие обязательства		9,339	8,990
		2,154,672	2,061,874
Субординированный заем		137,960	136,411
Итого обязательства		2,292,632	2,198,285
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского Банка:			
Уставный капитал*		9,031	9,031
Эмиссионный доход		195,014	195,006
Фонд переоценки основных средств		5,525	4,935
Прочие резервы		196,084	180,839
Итого капитал акционеров Материнского Банка		405,654	389,811
Неконтролирующая доля		150	(223)
Итого капитал		405,804	389,588
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,698,436	2,587,873

* В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенным в действие 25 августа 2010 г., балансовая стоимость акции представлена в Примечании 10.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

15 ноября 2010 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

15 ноября 2010 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 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	Итого капитал акционеров Материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	7,000	(10)	152,684	6,918	(1,842)	(3,016)	(10,717)	162,567	313,584	278	313,862
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	14,577	14,577	27	14,604
Убыток от переоценки основных средств	-	-	-	(1,894)	-	-	-	-	(1,894)	-	(1,894)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(60)	-	-	-	60	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1,568	-	-	-	1,568	-	1,568
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	12,086	-	12,086	-	12,086
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	2,688	-	-	2,688	(81)	2,607
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	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	2,044	-	42,428	-	-	-	-	-	44,472	-	44,472
- простые акции	-	(19)	(266)	-	-	-	-	-	(285)	-	(285)
Выкуп собственных акций	-	9	175	-	-	-	-	-	184	-	184
Реализация выкупленных собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 в данной таблице, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль, включены в строку «Прочие резервы» сжато промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

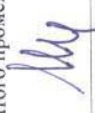
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль	Итого капитал акционеров Материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	9,044	(13)	195,006	4,935	191	(472)	(935)	182,055	389,811	(223)	389,588
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	15,670	15,670	57	15,727
Прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	752	-	-	-	-	752	-	752
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(54)	-	-	-	54	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(936)	-	-	-	(936)	-	(936)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	686	-	686	-	686
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	(266)	-	-	(266)	316	50
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	(108)	185	-	(137)	(11)	(71)	-	(71)
Итого совокупный доход	-	-	-	590	(751)	(266)	549	15,713	15,835	373	16,208
Реализация выкупленных собственных акций	-	-	8	-	-	-	-	-	8	-	8
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	9,044	(13)	195,014	5,525	(560)	(738)	(386)	197,768	405,654	150	405,804

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

От имени Правления Банка:



Шонбекова Г.К.
Главный бухгалтер

15 ноября 2010 г.
г. Алматы



Промежуточный отчет № 10-46 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 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	3,789	5,885
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,223	1,932
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	154,694	172,321
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	727	1,414
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	30	126
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(5,959)	(11,352)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(74,385)	(59,736)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(28,186)	(46,486)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,288)	(4,196)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(4,157)	(3,040)
Услуги и комиссии полученные	15,095	15,633
Услуги и комиссии уплаченные	(2,649)	(2,421)
Прочий доход полученный	4,200	4,249
Операционные расходы уплаченные	(24,915)	(18,179)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	38,219	56,150
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства	5,186	27,612
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(1,410)	(900)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	62	(55)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	(13)	30
Драгоценные металлы	(958)	(458)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(98,058)	(6,775)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(30,368)	70,091
Ссуды, предоставленные клиентам	(19,426)	22,303
Прочие активы	(11,880)	9,822
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(28,817)	(78,897)
Средства клиентов	204,095	30,989
Прочие обязательства	(444)	(9,971)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	56,188	119,941
Налог на прибыль уплаченный	(440)	(930)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	55,748	119,011

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,001)	(3,940)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		4,135	1,160
Дивиденды полученные		162	-
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(3,465)	(4,498)
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		3,511	2,393
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(593)	(525)
Поступления от реализации инвестиций в зависимые компании		-	6,017
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		749	607
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		-	44,472
Выкуп собственных акций		-	(285)
Поступления от реализации выкупленных собственных акций		8	184
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		2,095	35,422
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(52,135)	(161,159)
Погашение прочих привлеченных средств		(6,561)	(123,853)
Поступления от субординированного займа		1,000	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(55,593)	(205,219)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(884)	6,056
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		20	(79,545)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	11	82,566	168,994
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	11	82,586	89,449

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

15 ноября 2010 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

15 ноября 2010 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 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 от 27 декабря 2007 г. и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, а также предоставлении ссуд и гарантий.

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

По состоянию на 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан и представительство в Лондоне.

Казкоммерцбанк является Материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Дочерние компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, соответствуют тем, которые были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 сентября 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	94.64%	Коммерческий банк
АО «НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	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

11 февраля 2010 г. на внеочередном Общем собрании акционеров АО «НПФ «Грантум» было принято решение об увеличении уставного капитала АО «НПФ «Грантум» за счет выпуска дополнительных простых акций в количестве 2,200,000 штук. 2 марта 2010 г. Совет директоров АО «НПФ «Грантум» утвердил цену 1,000 тенге за акцию. 6 апреля 2010 г. Казкоммерцбанк реализовал свое право преимущественной покупки и приобрел 1,760,260 акций АО «НПФ «Грантум» на сумму 1,760 млн. тенге. После завершения размещения акций в рамках права преимущественной покупки Советом директоров АО «НПФ «Грантум» было принято решение о размещении оставшихся 80,370 простых акций по цене 1,000 тенге за акцию среди неограниченного круга инвесторов. 5 мая 2010 г. Казкоммерцбанк приобрел в полном объеме вышеуказанные акции. В результате Казкоммерцбанк увеличил свою долю в капитале АО «НПФ «Грантум» с 80.01% до 82.52%.

14 мая 2010 г. Казкоммерцбанк увеличил долю в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» с 94.64% до 95.75% путем приобретения простых акций дополнительного седьмого выпуска, осуществив оплату цены размещения акций в размере 1,689,500 кыргызских сомов (эквивалент 5 млн. тенге).

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

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

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов на обесценение ссуд и дебиторской задолженности и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является Казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие Международные Стандарты Финансовой Отчетности («МСФО») и Интерпретации выпущенные Комитетом по Интерпретациям Международных Стандартов Финансовой Отчетности («КИМСФО») которые были выпущены:

- В декабре 2008 года КИМСФО выпустил Толкование 17 «Распределение неденежных активов владельцам» и Комитет по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета («КМСБУ») принял соответствующие поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009. Толкование требует признавать распределение по справедливой стоимости, с отражением любой выгоды или убытка в отчете о совокупном доходе. Поправка к МСФО 5 расширяет определение групп выбытия и прекращенной деятельности как выбытий с различными способами распределения. Данные изменения не должны оказать значительного эффекта на Группу.
- Финансовые инструменты – признание и оценка - 12 ноября 2009 года КМСБУ выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», как первый шаг в проекте по замене МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». МСФО 9 вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов. Данные требования вступят в силу с 1 января 2013 года, возможно, их принятие до даты вступления в силу, включая 2009 год. КМСБУ планирует в 2010 году добавить новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств, прекращению признания финансовых инструментов, обесценению и учету хеджирования. К концу 2010 года МСФО 9 полностью заменит МСБУ 39 и будет обязателен к применению с 2013 года с возможностью более раннего применения. Руководство Группы решило не применять данный стандарт до его вступления в действие. Руководство Группы еще не закончило оценку эффекта использования этого стандарта для составления отчетности, когда он будет применен.
- 4 ноября 2009 года КМСБУ пересмотрел МСБУ 24 «Раскрытие связанных сторон», чтобы предоставить частичное исключение по требованиям к раскрытию информации для организаций, связанных с правительством, и чтобы разъяснить определение связанных сторон. Пересмотренный стандарт также разъясняет, что раскрытие требуется для любого обязательства от связанной стороны совершить какое-либо действие, при условии возникновения или не возникновения определенного события в будущем, включая договоры, подлежащие исполнению (признанные или не признанные). Пересмотренный стандарт применим для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года и позже, применение до указанного срока разрешается. Руководство Группы в настоящее время оценивает влияние от применения данного изменения.
- В октябре 2009 года КМСБУ выпустил изменения к МСБУ 32 по классификации выпущенных прав. Для выпущенных прав, предложенных по фиксированной величине иностранной валюты, текущая практика предписывает учитывать такие выпуски как производное обязательство. Изменение указывает, что, если такие права выпускаются пропорционально текущим акционерам организации в том же классе, за фиксированную величину иностранной валюты, они должны быть классифицированы как капитал, вне зависимости от валюты, в которой выражена цена покупки. Изменение применимо для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года и позже. Руководство Группы в настоящее время оценивает влияние применения данного изменения.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным на индивидуальной основе	37,889	53,709	131,161	202,480
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	20,256	23,435	54,548	47,330
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	10,783	13,350	31,449	37,910
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	970	809	2,961	2,493
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	168	292	558	892
Итого процентные доходы	70,066	91,595	220,677	291,105
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	67,565	88,011	211,916	281,131
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	1,237	1,825	4,869	5,589
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	16	219	42	309
Амортизация дисконта по ссудам	110	439	331	691
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	68,928	90,494	217,158	287,720
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	970	809	2,961	2,493
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	970	809	2,961	2,493
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	168	292	558	892
Итого процентные доходы	70,066	91,595	220,677	291,105
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	38,654	43,083	115,109	136,372
Итого процентные расходы	38,654	43,083	115,109	136,372
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	25,196	20,170	73,405	60,799
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	7,785	16,231	23,463	49,532
Проценты по субординированному займу	3,395	3,363	10,254	10,080
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,923	2,865	6,032	11,168
Проценты по программе секьюритизации	-	-	-	2,792
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	731	746
Прочие процентные расходы	355	454	1,224	1,255
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	38,654	43,083	115,109	136,372
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	31,412	48,512	105,568	154,733

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

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

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

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

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

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 13)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Итого (млн. тенге)
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
30 июня 2010 г. (не аудировано)	19	553,313	553,332
Формирование резервов	21	18,265	18,286
Списание активов	-	(23,097)	(23,097)
Курсовая разница	1	845	846
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	41	549,326	549,367

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
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
31 декабря 2009 г.	22	505,548	505,570
Формирование резервов	19	69,028	69,047
Списание активов	-	(23,104)	(23,104)
Курсовая разница	-	(2,146)	(2,146)
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	41	549,326	549,367

Группа формирует резерв на обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв на обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв на обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно ссудного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов на обесценение по состоянию на 30 сентября 2010 г. являлся достаточным по мнению руководства для покрытия убытков по портфелю.

По состоянию на 30 сентября 2010 г., Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов, по контрактным условиям кредитных соглашений которых нет движения денежных средств к Группе до 2013 г. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г., по данным ссудам составили 43,138 млн. тенге. Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам на 43,138 млн. тенге, против данных процентов. Если бы эти проценты не были начислены, чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г., составил бы 62,430 млн. тенге и резерв на обесценение по активам, по которым начисляются проценты, составил бы 25,909 млн. тенге. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам.

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

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	5,884	4,728
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	4,294	7,217
	10,178	11,945

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

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
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>
30 июня 2010 г. (не аудировано)	5,326	3,768	9,094
Формирование резервов	558	683	1,241
Восстановление ранее списанных активов	-	11	11
Курсовая разница	-	18	18
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	<u>5,884</u>	<u>4,480</u>	<u>10,364</u>

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
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>
31 декабря 2009 г.	4,728	2,756	7,484
Формирование резервов	1,156	1,733	2,889
Списание активов	-	(6)	(6)
Курсовая разница	-	(3)	(3)
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	<u>5,884</u>	<u>4,480</u>	<u>10,364</u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	2,490	1,520
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	959	929
Страхование имущества	873	664
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	543	115
Страхование транспортных средств	286	330
Страхование от несчастных случаев	276	297
Страхование грузов	108	110
Страхование железнодорожного транспорта	82	10
Страхование экологических рисков	81	40
Страхование от финансовых убытков	10	11
Страхование жизни	6	54
Прочее	170	648
	<u>5,884</u>	<u>4,728</u>

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

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

	Гарантии и прочие условные обязательства 2010 г. (млн. тенге) (Примечание 17)	Гарантии и прочие условные обязательства 2009 г. (млн. тенге) (Примечание 17)
30 июня (не аудировано)	4,823	6,709
(Восстановление)/формирование резервов	(542)	2,599
Курсовая разница	13	29
30 сентября (не аудировано)	<u>4,294</u>	<u>9,337</u>
	Гарантии и прочие условные обязательства 2010 г. (млн. тенге) (Примечание 17)	Гарантии и прочие условные обязательства 2009 г. (млн. тенге) (Примечание 17)
1 января	7,217	6,271
(Восстановление)/формирование резервов	(2,874)	1,403
Курсовая разница	(49)	1,663
30 сентября (не аудировано)	<u>4,294</u>	<u>9,337</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>20,414</u>	<u>158</u>	<u>(23,327)</u>	<u>12,242</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>20,414</u></u>	<u><u>158</u></u>	<u><u>(23,327)</u></u>	<u><u>12,242</u></u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	15	632	1,753	1,210
Нереализованная прибыль/(убыток), возникающий при корректировке справедливой стоимости	599	(350)	587	(4,769)
Неэффективная часть хеджирования	-	(51)	-	869
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>19,800</u>	<u>(73)</u>	<u>(25,667)</u>	<u>14,932</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>20,414</u></u>	<u><u>158</u></u>	<u><u>(23,327)</u></u>	<u><u>12,242</u></u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	1,199	1,466	3,680	(17,000)
Курсовые разницы, нетто	<u>(18,358)</u>	<u>(1,403)</u>	<u>11,906</u>	<u>10,495</u>
	<u>(17,159)</u>	<u>63</u>	<u>15,586</u>	<u>(6,505)</u>

Сумма убытка и прибыли по курсовым разницам за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г., составила 18,358 млн. тенге и 11,906 млн. тенге, соответственно (за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.: убыток 1,403 млн. тенге, и прибыль 10,495 млн. тенге). Данные разницы представляют собой переоценку активов и обязательств, выраженных в нефункциональных валютах, таких как японская йена, фунт стерлингов и сингапурский доллар, в функциональные валюты.

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,796	3,599	13,224	10,657
Износ и амортизация	857	938	2,615	2,753
Платежи в Фонд страхования вкладов	813	764	2,199	1,505
Текущая аренда	594	632	1,806	1,973
Техническое обслуживание основных средств	512	891	1,276	1,513
Налоги, кроме налога на прибыль	323	300	975	893
Расходы на рекламу	199	157	616	562
Обслуживание системы банковских карточек	223	169	563	483
Телекоммуникации	185	157	532	511
Консультационные услуги и аудит	78	105	319	273
Содержание автотранспорта	87	56	243	186
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	15	4	234	61
Командировочные расходы	81	60	224	163
Коллекторские услуги	61	40	218	75
Охрана	66	87	208	242
Обучение и информационные услуги	37	32	143	104
Канцтовары	31	30	89	87
Расходы на почтовые и курьерские услуги	21	19	73	68
Прочие расходы	<u>417</u>	<u>152</u>	<u>678</u>	<u>387</u>
	<u>9,396</u>	<u>8,192</u>	<u>26,235</u>	<u>22,496</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлен следующим образом:

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль:		
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	5,494	2,967
Начисленные бонусы	581	478
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	417	836
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	97	234
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	63	81
Инвестиции в зависимые компании	76	238
Реализованный убыток по ценным бумагам	-	676
Налоговые убытки	493	1,198
Итого активы по отложенному налогу на прибыль	<u>7,221</u>	<u>6,708</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль:		
Резервы на обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам	32,420	29,294
Основные средства и нематериальные активы	1,804	1,807
Нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам и производным инструментам	22	124
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	2	-
Инвестиции в зависимые компании	-	2
Итого обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u>34,248</u>	<u>31,227</u>
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u><u>27,027</u></u>	<u><u>24,519</u></u>

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	<u>12,331</u>	<u>6,309</u>	<u>19,853</u>	<u>19,709</u>
Налог по установленной ставке (20% за 2010 и 2009 гг.)	2,467	1,262	3,971	3,942
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	4,170	(344)	(438)	(2,479)
- расходы, не относящиеся на вычеты	127	654	593	1,448
Перерасчет отложенных налоговых активов и обязательств в результате изменения ставки налога	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,194</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>6,764</u>	<u>1,572</u>	<u>4,126</u>	<u>5,105</u>
(Экономия)/расходы по текущему налогу на прибыль	(972)	460	1,704	921
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>7,736</u>	<u>1,112</u>	<u>2,422</u>	<u>4,184</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>6,764</u>	<u>1,572</u>	<u>4,126</u>	<u>5,105</u>

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 гг.

В течение 2009 г. произошло изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20% для финансовых лет, заканчивающихся 31 декабря 2009, 2010 и 2011 гг., 17.5% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2012 г., и 15% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2013 г. и далее.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль			
На начало периода	24,519	10,205	10,205
Увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль в результате изменения ставки налога	-	2,194	4,892
Увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль	2,448	1,990	6,465
Изменение отложенных налоговых обязательств в результате изменения в резерве хеджирования	137	2,115	2,445
Увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль через капитал в результате изменения ставки налога	-	387	453
Изменение отложенного налога на прибыль по фонду переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(185)	351	438
Изменение отложенных налоговых обязательств от переоценки основных средств	<u>108</u>	<u>(143)</u>	<u>(379)</u>
На конец периода	<u>27,027</u>	<u>17,099</u>	<u>24,519</u>

10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Материнского Банка	5,287	4,977	15,670	14,577
За минусом: дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(729)	(660)	(1,529)	(1,619)
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам простых акций	4,558	4,317	14,141	12,958
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	778,608,225	778,565,140	778,609,006	681,256,429
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	5.85	5.54	18.16	19.02

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	30 сентября 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.		
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, Тенге
Простые	778,565,065	397,728	510.85	778,601,164	381,353	489.79
Привилегированные	124,515,355	13,773	110.61	124,452,984	13,059	104.94
		411,501			394,412	

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

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

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

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	39,411	35,073
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>56,121</u>	<u>55,460</u>
	<u>95,532</u>	<u>90,533</u>

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

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	95,532	62,702	90,533
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	68,807	85,569	77,611
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») и наличных денежных средств	(79,219)	(57,515)	(84,405)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном Банке России («ЦБР»)	(2,359)	(1,078)	(949)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(142)	(210)	(204)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	<u>(33)</u>	<u>(19)</u>	<u>(20)</u>
	<u>82,586</u>	<u>89,449</u>	<u>82,566</u>

В соответствии с казахстанским законодательством, банки второго уровня обязаны поддерживать Минимальные Резервные Требования («МРТ») в виде наличных денежных средств в кассе и денежных средств на корреспондентских счетах в НБРК в национальной и свободно-конвертируемой валютах. МРТ определяется как доля в процентах от суммы обязательств Банка и рассчитывается как среднее значение за четырнадцать календарных дней. По состоянию на 30 сентября 2010 г. сумма наличных средств в кассе и сумма на счетах в НБРК в размере 35,779 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 35,537 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 41,204 млн. тенге) представляет собой МРТ и ограничена в использовании.

Остатки денежных средств на счетах в НБРК на 30 сентября 2010 г. составили 52,654 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 51,767 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 24,919 млн. тенге). Из них остатки денежных средств на корреспондентских счетах в сумме 42,654 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 51,767 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 24,919 млн. тенге), а так же наличные средства в кассе на сумму 36,565 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 32,638 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 32,596 млн. тенге), в общей сумме составляющие 79,219 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 84,405 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 57,515 млн. тенге), представляют собой резервные активы, не ограниченные к использованию в соответствии с требованиями НБРК до тех пор, пока этот остаток не ниже МРТ.

Остатки денежных средств на счетах в ЦБР на 30 сентября 2010 г. составляют 3,184 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 2,220 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 1,918 млн. тенге), из которых 2,359 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 949 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 1,078 млн. тенге) представляют собой обязательные минимальные резервы, перечисленные в ЦБР. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБР на постоянной основе.

Остатки денежных средств на счетах в НБКР на 30 сентября 2010 г. составляют 249 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 1,198 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 273 млн. тенге), из которых 142 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 204 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 210 млн. тенге) представляют собой обязательные минимальные резервы в НБКР, депонируемые на постоянной основе.

Остатки денежных средств на счетах в Национальном банке Таджикистана на 30 сентября 2010 г. составляют 34 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 275 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 107 млн. тенге), из которых 33 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 20 млн. тенге, 30 сентября 2009 г.: 19 млн. тенге) представляют собой обязательные минимальные резервы в Национальном банке Таджикистана, депонируемые на постоянной основе.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток состоят из:

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	169,393	74,125
Производные финансовые инструменты	18,242	37,440
Долевые ценные бумаги	3,876	2,638
	<u>191,511</u>	<u>114,203</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток состоят из:

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	36,013	35,991
	<u>36,013</u>	<u>35,991</u>

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли.

	30 сентября 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Краткосрочные ноты НБКР	-	107,806	-	51,822
Государственные Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	3.60-8.75	20,294	4.05-8.90	5,738
Еврооблигации стран-членов ОЭСР	2.625	13,297	-	-
Облигации казахстанских компаний	6.80-9.20	7,183	5.69-11.00	7,837
Облигации российских банков	6.48-11.50	6,820	15.00-16.00	1,905
Облигации российских компаний	0.90-16.50	5,936	7.29-16.50	2,891
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	7.70-9.00	2,223	6.73-8.20	218
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.25	1,805	3.148-8.00	591
Еврооблигации казахстанских компаний	8.375-11.75	1,400	-	-
Облигации казахстанских банков	7.50-9.70	1,215	7.50-10.90	1,440
Облигации Евразийского Банка Развития	7.375	666	-	-
Облигации международных финансовых учреждений	4.844-7.75	442	4.847-7.75	1,385
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	8.00	153	8.00	154
Облигации Банка Развития Казахстана	6.50	153	6.50	144
		<u>169,393</u>		<u>74,125</u>

По состоянию на 30 сентября 2010 г. Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, не основанным на рыночных данных. Группа применила модель оценки к определенным долговым ценным бумагам местных эмитентов, проходящих процесс реструктуризации (АО «Альянс Банк», АО «БТА Банк», АО «БТА Ипотека» и АО «Азия Авто»), так как либо рыночные данные по ним недоступны, либо руководство Группы считает, что рынок по этим долговым ценным бумагам неактивен в достаточной мере, чтобы использовать рыночные цены. На 30 сентября 2010 г. общая балансовая стоимость этих долговых ценных бумаг составляет 102 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 599 млн. тенге), а также общая номинальная стоимость составила 976 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 6,451 млн. тенге).

	30 сентября 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Доля собствен-ности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собствен-ности %	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских банков	0.004-0.25	1,843	0.20	1,609
ГДР казахстанской компании	0.0006-0.081	912	0.0006	31
ГДР российского банка	0.104	662	0.072	546
Акции казахстанских компаний	0.124-0.158	217	0.124-0.158	265
Акции российских компаний	0.006-0.619	175	0.006-0.619	29
ГДР российских компаний	0.00002-0.01	38	0.0001-2.468	67
Акции иностранной компании	0.0003	29	0.0003	27
АДР российской компании	-	-	0.014	58
Акции казахстанского банка	-	-	0.006	6
		<u>3,876</u>		<u>2,638</u>

По состоянию на 30 сентября 2010 г. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 861 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 441 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 9,000 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

	Номи- нальная стоимость	30 сентября 2010 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2009 г.	
		Справедливая стоимость (млн. тенге)	Обязатель- ства		Справедливая стоимость (млн. тенге)	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты:						
Валютные контракты:						
Валютный своп	331,830	17,920	(21,810)	303,891	37,182	(24,011)
Спот	21,237	17	(20)	4,684	-	-
Форвардные контракты	-	-	-	1,041	8	(4)
Спот с драгоценными металлами	967	-	(1)	-	-	-
Процентные контракты:						
Процентный своп	102,220	132	(14,171)	111,743	250	(11,976)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг:						
Фьючерс на ценные бумаги	5,410	170	-	-	-	-
Форвард на ценные бумаги	2,506	3	(11)	-	-	-
		<u>18,242</u>	<u>(36,013)</u>		<u>37,440</u>	<u>(35,991)</u>

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

	30 сентября 2010 г. (не аудировано)			31 декабря 2009 г.		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>						
<i>Процентный своп</i>	-	-	-	2,524	11	(105)
		-	-		11	(105)

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

Для хеджирования колебания денежных потоков по финансовым обязательствам в результате риска плавающей процентной ставки, Группа использует процентный своп в качестве инструмента хеджирования, по которому Группа обменивает плавающую ставку на фиксированную ставку. Таким образом, Группа конвертирует выплаты по обязательствам по плавающей процентной ставке на выплаты по фиксированной процентной ставке, тем самым минимизирует воздействие изменений процентной ставки на будущие денежные выплаты. Денежные потоки, относящиеся к хеджированию будут происходить в течение всего срока долговых инструментов, которые были захеджированы. Группа изменила определение отношений хеджирования в 2009 г., и остальные в 2010 г. Соответственно, изменения в справедливой стоимости таких инструментов с момента изменения определения отношений хеджирования признаются в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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. Денежные потоки, относящиеся к хеджированию будут происходить в течение всего срока долговых инструментов, которые были захеджированы. Группа изменила определение отношений хеджирования в 2009 г., и остальные в 2010 г. Соответственно, изменения в справедливой стоимости таких инструментов с момента изменения определения отношений хеджирования признаются в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 30 сентября 2010 г. справедливая стоимость активов и обязательств, возникших от производных финансовых инструментов, классифицируемых как инструменты хеджирования, составляет ноль тенге (31 декабря 2009 г.: 11 млн. тенге и 105 млн. тенге).

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г., прибыль от неэффективной части хеджирования, признанной в чистой прибыли/(убытке) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила ноль тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г.: 869 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2010 г. совокупная сумма нерезализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 1,291 млн. тенге (30 сентября 2009 г.: доходов 837 млн. тенге). Данная сумма будет утилизирована в прибыли и убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 30 сентября 2010 г. совокупная сумма нерезализованных убытков, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 1,776 млн. тенге (30 сентября 2009 г.: расходов 2,149 млн. тенге). Данная сумма будет утилизирована в прибыли и убытки за период до января 2018 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	120,644	90,676
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых институтах	18,987	46,828
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	29,242	10,893
	<u>168,873</u>	<u>148,397</u>
За вычетом резервов на обесценение	<u>(41)</u>	<u>(22)</u>
	<u><u>168,832</u></u>	<u><u>148,375</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. и 30 сентября 2009 г., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 30 сентября 2010 г. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, включен начисленный процентный доход на сумму 409 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 402 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. у Группы не было ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от суммы капитала Группы.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлена следующим образом:

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	27,903	26,510	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,039	2,732	8,725	7,913
Облигации российских банков	-	-	1,313	1,134
Облигации российских компаний	-	-	812	981
Облигации органов исполнительной власти и субъектов Российской Федерации	-	-	495	421
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	-	-	494	444
	<u>30,942</u>	<u>29,242</u>	<u>11,839</u>	<u>10,893</u>

Кроме того, по состоянию на 30 сентября 2010 г. депозиты, включенные в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, на сумму 403 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 2,036 млн. тенге) представляют собой обеспечение по карточным операциям.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,704,165	2,658,772
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,815	6,654
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	436	889
	<hr/>	<hr/>
	2,710,416	2,666,315
За вычетом резервов на обесценение	(549,326)	(505,548)
	<hr/>	<hr/>
	<u>2,161,090</u>	<u>2,160,767</u>

По состоянию на 30 сентября 2010 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 283,136 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 224,510 млн. тенге).

Движения резервов на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. и 30 сентября 2009 г., отражены в Примечании 5.

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

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по видам обеспечения:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,145,175	1,167,069
Ссуды, обеспеченные оборудованием	398,206	309,245
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	210,417	208,693
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	177,688	181,694
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	60,027	61,264
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	59,067	81,507
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	14,637	23,563
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	12,276	14,725
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	10,518	49,503
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых институтов	8,678	171
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	436	889
Необеспеченные ссуды	63,965	62,444
	<hr/>	<hr/>
	<u>2,161,090</u>	<u>2,160,767</u>

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

По состоянию на 30 сентября 2010 г. Банк также принял собственные облигации и еврооблигации, выпущенные его дочерней компанией Kazkommerts Finance II V.V., в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, с номинальной стоимостью 11,900 млн. тенге (81 млн. долларов США) (31 декабря 2009 г.: 15,087 млн. тенге (102 млн. долларов США)).

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость	340,756	306,961
Жилищное строительство	336,287	311,969
Оптовая и розничная торговля	249,423	282,509
Физические лица	236,171	274,141
Строительство коммерческой недвижимости	184,330	187,171
Гостиничный бизнес	177,702	171,795
Производство прочих неметаллических изделий	115,055	111,920
Транспорт и связь	85,421	106,099
Инвестиции и финансы	72,947	67,441
Пищевая промышленность	65,180	60,102
Энергетика	64,002	49,992
Промышленное и прочее строительство	42,984	27,889
Сельское хозяйство	27,980	24,328
Производство строительных материалов	17,607	18,499
Добывающая промышленность и металлургия	13,870	15,756
Машиностроение	9,299	28,826
Медицинская промышленность	7,857	6,526
Культура и искусство	2,409	402
Прочее	111,810	108,441
	<u>2,161,090</u>	<u>2,160,767</u>

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 30 сентября 2010 г. такие активы в сумме 12,420 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 2,479 млн. тенге) включены в состав прочих активов сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	163,725	183,016
Потребительские ссуды	49,258	59,724
Коммерческие цели	11,119	15,279
Автокредиты	6,066	8,951
Прочее	6,003	7,171
	<u>236,171</u>	<u>274,141</u>

По состоянию на 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. Группой были выданы ссуды, предоставленные заемщикам, указанным ниже, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы. Хотя ссуды, предоставленные заемщикам в 2009 г., могут иметь задолженность перед Группой в 2010 г., только заемщики, превышающие 10% от суммы капитала Группы, представлены ниже.

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
АО «Visor Investment Solutions»	75,073	70,674
Холдинг Век ЖСК	72,576	66,404
ТОО «Корпорация ГАС»	69,721	72,875
ТОО «Кэпитал Тауэр»	56,352	61,806
АО «Холдинг Билд Инвестментс»	54,789	-
Холдинг Аэропорт Алматы	-	51,007
	<u>328,511</u>	<u>322,766</u>

По состоянию на 30 сентября 2010 г. значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 83,44% (31 декабря 2009 г.: 82,42%) общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлена следующим образом:

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации казахстанских компаний	357	358	34	342
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	75	71	338	483
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8	7	-	-
Акции казахстанских банков	-	-	21	58
Акции казахстанских компаний	-	-	6	6
	<u>440</u>	<u>436</u>	<u>399</u>	<u>889</u>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	867,389	799,880
Вклады до востребования	398,017	299,926
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	205,239	175,583
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	934	1,075
	<u>1,471,579</u>	<u>1,276,464</u>

По состоянию на 30 сентября 2010 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 17,964 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 18,943 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2010 г. средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 3,631 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 5,438 млн. тенге).

В рамках стабилизационной программы Правительства Республики Казахстан, Банк участвует в освоении средств выделенных АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Сумма денежных средств, размещенных АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», в виде вклада на рефинансирование ипотечных кредитов, составила 24 млрд. тенге, и на программу финансирования реального сектора экономики было выделено и размещено 84 млрд. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2010 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» разместил 33 млрд. тенге на финансирование программы по завершению строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана; 23 млрд. тенге на программу 2010 года по достройке объектов недвижимости в г. Астана; АО «Фонд стрессовых активов» разместил 20 млрд. тенге на программу 2009 г. по достройке объектов недвижимости в г. Астана и г. Алматы.

Финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности, осуществляется согласно Генерального Соглашения между АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд Стрессовых Активов», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и банками второго уровня о размещении средств АО «Фонд Стрессовых Активов» в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности № 3-4СП от 09 октября 2009 г. Общая сумма денежных средств программы составляет 5.2 млрд. тенге, при этом 30% средств (1.56 млрд. тенге) Банк выделяет из собственных средств и 70% (3.64 млрд. тенге) средства АО «Фонд Стрессовых Активов».

По состоянию на 30 сентября 2010 г. средства клиентов на сумму 774,819 млн. тенге или 52.65% (31 декабря 2009 г.: 774,868 млн. тенге или 60.80%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Группа рассматривает АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и все его дочерние компании, как одного клиента в целях концентрации риска. Руководство Группы считает, что при изъятии средств Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Физические лица	423,416	327,622
Химическая и нефтехимическая промышленность	305,146	356,415
Органы государственного управления	168,914	147,447
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	136,644	116,402
Инвестиции и финансы	116,186	92,916
Транспорт и связь	80,432	48,533
Оптовая и розничная торговля	58,906	43,688
Предоставление индивидуальных услуг	53,553	48,513
Строительство	37,911	35,360
Образование	29,341	19,002
Сельское хозяйство	14,296	11,019
Здравоохранение	11,134	6,450
Добывающая промышленность и металлургия	7,119	7,655
Пищевая промышленность	7,077	545
Общественные организации, объединения	4,354	1,516
Гостиничный бизнес	1,980	2,805
Недвижимость	1,568	890
Машиностроение	1,415	900
Культура и искусство	1,243	706
Металлические счета клиентов в аффилированных драгоценных металлах	934	1,075
Легкая промышленность	760	580
Прочее	9,250	6,425
	1,471,579	1,276,464

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Годовая процентная ставка %	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.- см. описание ниже)					
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011	5.125	39,343	50,840
Выпущенные в мае 2008 г. по цене 100%	Доллар США	Май 2011	12.00	9,445	34,146
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012	7.625	31,477	42,190
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	8.50	51,650	51,893
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	7.875	37,189	38,335
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	8.00	43,392	45,350
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	7.50	52,561	52,878
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	6.875	79,075	90,158
Прочие еврооблигации Kazkommerts International B.V.	Доллар США	Декабрь 2012-Апрель 2013	8.50-12.85	26,357	32,497
				<u>370,489</u>	<u>438,287</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам					
				(2,623)	(3,162)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам					
				<u>13,490</u>	<u>13,588</u>
Итого выпущенные еврооблигации Kazkommerts International B.V.					
				<u>381,356</u>	<u>448,713</u>
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%					
	Тенге	Апрель 2016	9.00	2,329	-
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»					
				33	-
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»					
				101	-
Выпущенные векселя и облигации ООО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%					
		Июнь 2013	7.00-15.00	4,748	6,124
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ООО «Москоммерцбанк»					
				836	647
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%					
		Февраль 2022	1.983-5.483	7,233	8,161
Начисленные процентные расходы по облигациям Moscow Stars B.V.					
				<u>10</u>	<u>11</u>
				<u><u>396,646</u></u>	<u><u>463,656</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2010 г. начисленные процентные расходы, включенные в выпущенные долговые ценные бумаги, составили 14,369 млн. тенге (2009 г.: 14,246 млн. тенге).

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

Еврооблигации были выпущены Kazkommerts International B.V., дочерней компанией Банка, под гарантию Банка. Для еврооблигаций со сроком погашения в апреле 2013 г. купон выплачивается 16 апреля и 16 октября, для еврооблигаций со сроком погашения в апреле 2014 г. купон выплачивается 7 апреля и 7 октября, для еврооблигаций со сроком погашения в ноябре 2015 г. купон выплачивается 3 мая и 3 ноября, для еврооблигаций со сроком погашения в марте 2011 г. купон выплачивается 23 марта, для еврооблигаций со сроком погашения в ноябре 2016 г. купон выплачивается 29 мая и 29 ноября, для еврооблигаций со сроком погашения в феврале 2017 г. купон выплачивается 13 февраля, для еврооблигаций со сроком погашения в феврале 2012 г. купон выплачивается 13 февраля и для еврооблигаций со сроком погашения в декабре 2012 г. купон выплачивается 30 мая и 30 ноября.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г., Банк приобрел облигации, выпущенные Kazkommerts International B.V. и собственные облигации, на сумму 53,287 млн. тенге (365 млн. долларов США) (за год, закончившийся 31 декабря 2009: 236,316 млн. тенге (1,590 млн. долларов США)). Банк приобрел облигации двумя способами: 1) посредством их выкупа на рынке, и 2) клиенты, владеющие облигациями Банка или Kazkommerts International B.V. передали право собственности на облигации Банку, в качестве погашения своих займов. В результате этой операции был получен доход от погашения долга в размере 914 млн тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.: 23,378 млн тенге), который включен в прочие доходы в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 30 сентября 2010 г. резерв, созданный по гарантиям и прочим условным обязательствам, составил 4,294 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 7,217 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 2010 г. и 31 декабря 2009 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 сентября 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд:				
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	110,109	110,109	122,096	122,096
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	1,423	56	8,391	1,040
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,454	8,454	9,865	9,865
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	47	47	58	58
	<u>120,033</u>	<u>118,666</u>	<u>140,410</u>	<u>133,059</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при очередном обращении клиента и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 30 сентября 2010 г. составила 334,083 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 433,903 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредитной линии без предупреждения заемщика на любом основании, в том числе: при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2010 г. сумма обязательств по капитальным затратам составила 2,835 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 2,272 млн. тенге).

Операционная среда

Основная деятельность Группы сосредоточена в Республике Казахстан. Законы и нормы, оказывающие воздействие на экономическую среду в Казахстане, подвержены резкому изменению, и активы и операции Группы могут быть подвержены риску, связанному с негативными изменениями в политической и экономической среде.

Несмотря на общее улучшение экономической ситуации в Казахстане в последние годы, Казахстан продолжает проявлять определенные характеристики переходной экономики, которые включают в себя, но не ограничиваются, валютный контроль, ограниченную конвертируемость валюты, относительно высокий уровень инфляции и непрерывные структурные реформы со стороны государства.

В результате, законы и положения, влияющие на бизнес в Казахстане, продолжают быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Казахстана подвержено различным толкованиям. Кроме того, предприятия, осуществляющие свою основную деятельность в Казахстане, постоянно сталкиваются с различными юридическими и финансовыми трудностями. Будущее экономическое развитие в значительной степени зависит от эффективности экономических, налогово-бюджетных и валютных реформ, проводимых правительством, а также от изменений в юридической, нормативно-правовой и политической сферах.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности

Мировые и казахстанские финансовые рынки характеризуются значительной волатильностью и ограниченной ликвидностью с того момента, как осенью 2007 г. развернулся мировой финансовый кризис и усугубился в августе 2008 г. Побочным эффектом данных событий явилось всеобщее беспокойство по поводу стабильности финансовых рынков и дееспособности контрагентов. Многие кредиторы и институциональные инвесторы сократили объемы финансирования, тем самым существенно снизив ликвидность мировой финансовой системы.

Несмотря на то, что многие страны, включая Казахстан, за недавний период времени объявили об улучшении ситуации на финансовых рынках, все еще существует опасность резкого ухудшения ситуации, и в дальнейшем могут потребоваться меры правительства по поддержке ситуации. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на обеспечение ликвидностью казахстанские банки и компании, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимость капитала для Группы и ее партнеров, что может негативно отразиться на финансовом положении, результатах деятельности и деловых перспективах.

Руководство не в состоянии надежно оценить влияние на финансовое положение Группы в результате потенциального ухудшения ликвидности на финансовых рынках и возрастающей нестабильности на валютном рынке и рынке ценных бумаг. Тем не менее, руководство уверено, что принимаются необходимые меры для обеспечения устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

22 октября 2010 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» разместил 14.7 млрд. тенге на финансирование программы по завершению строительства объектов недвижимости в г. Алматы.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2009 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	1,077	2,710,416	1,140	2,666,315
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	1,076		1,138	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	1		2	
Резерв на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(108)	(549,326)	(114)	(505,548)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	(108)		(114)	
Средства клиентов	6,442	1,471,579	7,769	1,276,464
- <i>материнской компании</i>	1,768		1,287	
- <i>сторонам, являющимся объектом совместного контроля</i>	316		106	
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	3,187		3,966	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	1,171		2,410	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	244	8,454	456	9,865
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	244		453	
- <i>прочих связанных сторон</i>	-		3	
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	18	110,109	580	122,096
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	18		8	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	-		572	

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 2010 г. и 2009 г.:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	50	220,677	132	291,105
Процентные расходы	(380)	(115,109)	(154)	(136,372)
Операционные расходы	(809)	(26,235)	(349)	(22,496)
<i>Краткосрочные вознаграждения персоналу</i>	(809)	(13,224)	(349)	(10,657)
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, по прочим операциям, по гарантиям и прочим условным обязательствам	(5)	(69,062)	9	(162,050)
Доходы от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	-	-	201	4,372

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. и 30 сентября 2009 г., представлено краткосрочным вознаграждением.

На 30 сентября 2010 г. и 31 декабря 2009 г. Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

20. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

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

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

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

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

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

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

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	25,931	185,482	8,753	511	-	-	220,677
Внутренние процентные доходы	33,023	46,036	133,883	-	-	(212,942)	-
Внешние процентные расходы	(27,261)	(45,925)	(41,923)	-	-	-	(115,109)
Внутренние процентные расходы	(14,291)	(127,715)	(70,936)	-	-	212,942	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	17,402	57,878	29,777	511	-	-	105,568
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,283	(71,024)	694	-	-	-	(69,047)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	18,685	(13,146)	30,471	511	-	-	36,521
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(23,667)	340	-	-	(23,327)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	526	93	14,971	14	(18)	-	15,586
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,034	7,247	1,914	-	-	-	15,195
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(536)	(1,004)	(258)	(850)	-	-	(2,648)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	572	5	-	-	577
Дивиденды полученные	-	-	147	15	-	-	162
Прочие доходы	430	(46)	(194)	3,788	59	-	4,037
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	6,454	6,290	(6,515)	3,312	41	-	9,582
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	25,139	(6,856)	23,956	3,823	41	-	46,103
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(12,821)	(9,920)	(2,139)	(1,322)	(33)	-	(26,235)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	12,318	(16,776)	21,817	2,501	8	-	19,868
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(1,544)	5	(1,350)	-	-	(2,889)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	2,874	-	-	-	-	2,874
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	12,318	(15,446)	21,822	1,151	8	-	19,853
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(4,126)	-	(4,126)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	12,318	(15,446)	21,822	1,151	(4,118)	-	15,727
Сегментные активы	255,700	1,935,472	519,242	19,243	60,231	(91,452)	2,698,436
Сегментные обязательства	423,416	1,048,163	816,189	4,494	33,463	(60,120)	2,265,605

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На 31 декабря 2009 г. и за девять месяцев, закончившихся 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 комиссии полученные	5,305	7,495	2,833	-	-	-	15,633
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(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 РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ 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 условным обязательствам	-	(1,403)	-	-	-	-	(1,403)
Доходы от продажи зависимых компаний и доли в прибыли зависимых компаний	-	-	4,372	-	-	-	4,372
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(5,707)	(26,366)	49,953	1,462	367	-	19,709
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(5,105)	-	(5,105)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(5,707)	(26,366)	49,953	1,462	(4,738)	-	14,604
Сегментные активы	296,136	1,897,748	443,054	16,777	582,955	(648,797)	2,587,873
Сегментные обязательства	327,622	948,842	939,233	4,118	574,119	(620,168)	2,173,766

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

Группа приняла решение раскрывать риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 30 сентября 2010 г. Группа предполагает, что данная информация будет полезной для пользователей данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Оставшиеся примечания в политике управления рисками, которые включают кредитный риск, процентный риск и рыночный риск незначительно отличаются от политики управления рисками Группы в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 г. Группа представила анализ чувствительности к процентному риску и к валютному риску в годовой финансовой отчетности.

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. По состоянию на 30 сентября 2010 г. Группа изменила определение всех существующих отношений хеджирования (информация о данных инструментах представлена в Примечании 12).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

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

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

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

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 сентября 2010 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,108	64,372	84,020	12,636	2,638	-	186,774
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	110,271	-	25,031	31,106	2,015	-	168,423
Ссуды, предоставленные клиентам	88,003	123,470	513,687	666,342	486,452	-	1,877,954
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3	-	553	4,612	6,462	-	11,630
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9	713	494	-	1,216
Итого активы, по которым начисляются проценты	221,385	187,842	623,300	715,409	498,061	-	2,245,997
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	95,532	-	-	-	-	-	95,532
Драгоценные металлы	2,166	-	-	-	-	-	2,166
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,876	3,876
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,668	3,668
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	79,464	53,769	59,345	92,140	34	-	284,752
Прочие финансовые активы	1,848	1,275	5,204	2,806	-	-	11,133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	400,395	242,886	687,849	810,355	498,095	7,544	2,647,124

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 сентября 2010 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	42,940	5,132	36,647	92,033	799	-	177,551
Средства клиентов	485,717	119,029	463,050	311,272	74,547	-	1,453,615
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,485	495	49,652	133,534	161,111	-	382,277
Прочие привлеченные средства	-	-	111	1,648	22,363	-	24,122
Субординированный заем	-	-	36,746	27,233	64,100	6,707	134,786
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	566,142	124,656	586,206	565,720	322,920	6,707	2,172,351
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287	1,967	1,172	32,375	212	-	36,013
Дивиденды к выплате	-	-	744	-	-	-	744
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	8,521	2,557	14,253	9,137	2,512	-	36,980
Прочие финансовые обязательства	2,142	2,501	2,057	136	-	-	6,836
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	577,092	131,681	604,432	607,368	325,644	6,707	2,252,924
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(176,697)	111,205	83,417	202,987	172,451		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(344,757)	63,186	37,094	149,689	175,141		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(344,757)	(281,571)	(244,477)	(94,788)	80,353		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(13.0%)	(10.6%)	(9.2%)	(3.6%)	3.0%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	6,055	5,277	41,329	54,177	4,691	3	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,076	17,618	32,108	19,574	35,748	-	111,124
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	89,440	531	52,080	5,907	15	-	147,973
Ссуды, предоставленные клиентам	19,363	53,437	534,511	886,195	442,751	-	1,936,257
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3	100	5,453	4,557	853	-	10,966
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	194	11	558	150	-	913
Итого активы, по которым начисляются проценты	114,882	71,880	624,163	916,791	479,517	-	2,207,233
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	89,584	-	-	-	949	-	90,533
Драгоценные металлы	1,209	-	-	-	-	-	1,209
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2,638	2,638
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	5,252	5,252
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	47,126	30,219	88,003	60,452	61	-	225,861
Прочие финансовые активы	5,958	516	3,145	435	20	-	10,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	258,759	102,615	715,311	977,678	480,547	7,890	2,542,800

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24,656	4,752	42,296	133,463	2,896	-	208,063
Средства клиентов	369,466	54,037	458,544	324,501	50,973	-	1,257,521
Выпущенные долговые ценные бумаги	314	684	2,246	248,862	197,304	-	449,410
Прочие привлеченные средства	-	23	674	4,946	25,124	-	30,767
Субординированный заем	-	-	-	14,836	112,524	6,747	134,107
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	394,436	59,496	503,760	726,608	388,821	6,747	2,079,868
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174	137	594	26,361	8,725	-	35,991
Дивиденды к выплате	-	-	15	-	-	-	15
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	6,078	6,278	15,153	560	8,888	-	36,957
Прочие финансовые обязательства	769	3,470	100	77	-	-	4,416
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	401,457	69,381	519,622	753,606	406,434	6,747	2,157,247
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(142,698)	33,234	195,689	224,072	74,113		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(279,554)	12,384	120,403	190,183	90,696		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(279,554)	(267,170)	(146,767)	43,416	134,112		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(11.0%)	(10.5%)	(5.8%)	1.7%	5.3%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	11,508	12,213	52,530	54,095	86	55	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем средствам клиентов потребуется 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 возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАП контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные, полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и Управлением 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 2010 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	30 сентября 2010 г. Итого
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	63,071	22,397	5,088	3,997	979	95,532
Драгоценные металлы	-	-	-	-	2,166	2,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150,386	18,142	7,049	11,960	3,974	191,511
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	41,487	119,015	3,819	2,238	2,273	168,832
Ссуды, предоставленные клиентам	864,638	1,261,099	7,929	27,103	321	2,161,090
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,089	3,513	-	-	-	15,602
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,254	4	-	-	-	1,258
Прочие финансовые активы	2,830	1,368	100	6,791	44	11,133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,135,755	1,425,538	23,985	52,089	9,757	2,647,124
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	18,881	152,551	5,314	1,894	43	178,683
Средства клиентов	792,278	590,672	64,543	21,116	2,970	1,471,579
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,300	712	-	-	1	36,013
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,464	238,903	122,250	77	32,952	396,646
Прочие привлеченные средства	16,327	8,136	-	-	-	24,463
Дивиденды к выплате	-	736	-	-	8	744
Прочие финансовые обязательства	5,891	90	2	841	12	6,836
Субординированный заем	33,051	104,909	-	-	-	137,960
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	904,192	1,096,709	192,109	23,928	35,986	2,252,924
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	231,563	328,829	(168,124)	28,161	(26,229)	

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 2010 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	30 сентября 2010 г. Итого
	(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 спот и производным финансовым инструментам	(2,659)	(311,302)	(30,046)	(2,764)	(6,295)	(353,066)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	24,691	38,146	197,438	-	86,557	346,832
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	22,032	(273,156)	167,392	(2,764)	80,262	

По состоянию на 31 декабря 2009 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2009 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	61,450	7,753	16,345	2,913	2,072	90,533
Драгоценные металлы	-	-	-	-	1,209	1,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91,413	359	10,647	5,196	6,588	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	13,253	120,762	6,065	3,943	4,352	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	773,155	1,338,637	10,172	37,770	1,033	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,262	4,434	-	-	-	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	938	-	-	-	5	943
Прочие финансовые активы	3,138	876	52	5,585	423	10,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	955,609	1,472,821	43,281	55,407	15,682	2,542,800
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	4,959	178,337	9,939	15,846	41	209,122
Средства клиентов	632,542	549,936	75,772	14,414	3,800	1,276,464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,111	5,820	-	60	-	35,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	269,783	148,576	254	45,043	463,656
Прочие привлеченные средства	19,097	12,075	-	-	-	31,172
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	15	15
Прочие финансовые обязательства	2,363	333	646	634	440	4,416
Субординированный заем	31,736	104,675	-	-	-	136,411
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	720,808	1,120,959	234,933	31,208	49,339	2,157,247
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	234,801	351,862	(191,652)	24,199	(33,657)	

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 2009 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2009 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(892)	(304,125)	-	(4,599)	-	(309,616)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	28,017	5,463	192,555	5,053	83,860	314,948
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	27,125	(298,662)	192,555	454	83,860	