

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2011 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 2011 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 2011г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-45

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

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

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2011 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 2011 г., утверждена 14 ноября 2011 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

14 ноября 2011 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 ноября 2011 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

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

Объем обзорной проверки

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

Заключение

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

Привлечение внимания

Не делая оговорки в нашем заключении, мы обращаем внимание на Примечания 4 и 12 к прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Как описано в этих примечаниях презентация сжатого промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств была изменена за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.

Делойт, ССР

14 ноября 2011 г.

г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*
Процентные доходы	5, 19	62,867	69,780	188,656	219,895
Процентные расходы	5, 19	(32,937)	(38,661)	(102,270)	(115,134)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		29,930	31,119	86,386	104,761
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 19	(13,726)	(18,307)	(47,179)	(69,027)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		16,204	12,812	39,207	35,734
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(8,498)	20,414	(11,452)	(23,325)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	(557)	(17,586)	1,290	15,553
Доходы по услугам и комиссиям		5,841	5,228	17,279	15,170
Расходы по услугам и комиссиям		(2,592)	(1,760)	(6,749)	(4,844)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3	(50)	(18)	283
Дивиденды полученные		152	140	181	162
Прочие доходы		2,092	1,510	5,398	4,024
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ) /ДОХОДЫ		(3,559)	7,896	5,929	7,023
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		12,645	20,708	45,136	42,757
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 19	(6,816)	(8,551)	(24,337)	(23,889)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		5,829	12,157	20,799	18,868
Формирование резервов по прочим операциям	6, 19	(133)	(1,242)	(1,501)	(2,889)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 19	142	542	1,491	2,874
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,838	11,457	20,789	18,853
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	10	178	(6,764)	(2,868)	(4,163)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		6,016	4,693	17,921	14,690
Прибыль от прекращенной деятельности, после налогообложения		-	874	-	1,037
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		6,016	5,567	17,921	15,727
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка		5,332	4,558	15,913	14,141
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		676	729	1,996	1,529
Неконтролирующей доле		8	280	12	57
		6,016	5,567	17,921	15,727
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ					
Базовая и разведенная (тенге)	11	6.85	5.85	20.4	18.1

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

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 ноября 2011 г.

14 ноября 2011 г.

г. Алматы

г. Алматы

Примечания на стр. 10-15 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>6,016</u>	<u>5,567</u>	<u>17,921</u>	<u>15,727</u>
<i>Основные средства:</i>				
Переоценка основных средств	<u>30</u>	<u>579</u>	<u>70</u>	<u>752</u>
	<u>30</u>	<u>579</u>	<u>70</u>	<u>752</u>
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>203</u>	<u>390</u>	<u>(388)</u>	<u>(359)</u>
(Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от реализации и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>(3)</u>	<u>(138)</u>	<u>18</u>	<u>(577)</u>
	<u>200</u>	<u>252</u>	<u>(370)</u>	<u>(936)</u>
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>				
(Убыток)/прибыль от хеджирования денежных потоков	<u>(49)</u>	<u>5</u>	<u>(23)</u>	<u>(106)</u>
Плюс: чистая прибыль от хеджирования, переведенная на прибыль	<u>204</u>	<u>247</u>	<u>592</u>	<u>792</u>
	<u>155</u>	<u>252</u>	<u>569</u>	<u>686</u>
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	<u>(3,024)</u>	<u>933</u>	<u>(872)</u>	<u>50</u>
<i>Отложенный налог на прибыль:</i>				
Отложенный налог от переоценки основных средств	<u>-</u>	<u>(119)</u>	<u>-</u>	<u>(119)</u>
Отложенный налог по доходу/(убытку) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, хеджирования денежных потоков и в результате изменения ставки налога	<u>84</u>	<u>(85)</u>	<u>7</u>	<u>48</u>
	<u>84</u>	<u>(204)</u>	<u>7</u>	<u>(71)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>3,461</u></u>	<u><u>7,379</u></u>	<u><u>17,325</u></u>	<u><u>16,208</u></u>
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	<u>3,176</u>	<u>5,492</u>	<u>15,480</u>	<u>13,652</u>
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	<u>303</u>	<u>1,611</u>	<u>1,839</u>	<u>2,183</u>
Неконтролирующей доле	<u>(18)</u>	<u>276</u>	<u>6</u>	<u>373</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>3,461</u></u>	<u><u>7,379</u></u>	<u><u>17,325</u></u>	<u><u>16,208</u></u>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

14 ноября 2011 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 ноября 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	12	89,984	61,216
Драгоценные металлы		6,345	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	288,349	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		75,253	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 19	2,085,222	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		15,303	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения		3,856	1,996
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		31,836	31,857
Прочие активы		75,223	28,145
ИТОГО АКТИВЫ		2,673,776	2,688,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		112,441	147,139
Средства клиентов	15, 19	1,529,351	1,506,800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	37,726	36,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	349,038	375,199
Прочие привлеченные средства		26,771	23,943
Резервы	6	9,852	10,190
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	26,845	30,035
Дивиденды к выплате		562	4
Прочие обязательства		11,632	7,868
		2,104,218	2,137,225
Субординированный заем		138,600	137,137
Итого обязательства		2,242,818	2,274,362
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		9,024	9,031
Эмиссионный доход		194,918	195,024
Фонд переоценки основных средств		5,506	5,508
Прочие резервы		220,430	203,109
Итого капитал акционеров Материнского банка		429,878	412,672
Неконтролирующая доля		1,080	1,074
Итого капитал		430,958	413,746
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,673,776	2,688,108

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

14 ноября 2011 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 ноября 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-45 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 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд/ (дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц	Резерв хеджирования	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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Резерв хеджирования	Обязательный резерв	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)	(млн. тенге)
31 декабря 2010 г.	9,044	(13)	195,024	5,508	786	(1,502)	(182)	-	204,007	412,672	1,074	413,746
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	17,909	17,909	12	17,921
Прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	70	-	-	-	-	-	70	-	70
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(67)	-	-	-	-	67	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(370)	-	-	-	-	(370)	-	(370)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	569	-	-	569	-	569
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	(3)	-	(863)	-	-	-	(866)	(6)	(872)
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	(2)	121	-	(114)	-	2	7	-	7
Итого совокупный доход	-	-	-	(2)	(249)	(863)	455	-	17,978	17,319	6	17,325
Перевод в резервы по требованиям уполномоченного органа	-	-	-	-	-	-	-	167,258	(167,258)	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(7)	(106)	-	-	-	-	-	-	(113)	-	(113)
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	9,044	(20)	194,918	5,506	537	(2,365)	273	167,258	54,727	429,878	1,080	430,958

¹ Суммы в данной таблице, включенные в колонки Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и Нераспределенная прибыль, в данной таблице включены в строку «Прочие резервы» сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. ² Суммы в данной таблице, включенные в колонку «Обязательный резерв», отражает разницу между суммой резервов (проvizий), подлежащих созданию в соответствии требованиями НБРК и суммой резервов (проvizий), определенной согласно международным стандартам финансовой отчетности, и формируется за счет корректировки нераспределенной чистой прибыли Банка текущего года

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

14 ноября 2011 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 ноября 2011 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	2,655	3,789
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,740	1,223
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	142,388	154,694
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	706	727
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	161	30
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(4,102)	(5,959)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(65,736)	(74,385)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(21,780)	(28,186)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(923)	(1,288)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(6,763)	(4,157)
Услуги и комиссии полученные	17,400	15,095
Услуги и комиссии уплаченные	(6,741)	(2,649)
Прочий доход полученный	5,382	4,200
Операционные расходы уплаченные	(23,568)	(24,915)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	42,819	38,219
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства	(24,498)	(139)
Денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	(404)	(1,410)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Кыргызской Республики	(20)	62
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Таджикистана	(20)	(13)
Драгоценные металлы	(4,999)	(958)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(74,561)	(98,058)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	18,462	(20,149)
Ссуды, предоставленные клиентам	31,139	(19,426)
Прочие активы	(1,289)	(11,880)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(35,106)	(28,817)
Средства клиентов	21,910	204,095
Прочие обязательства	1,422	(444)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(25,145)	61,082
Налог на прибыль уплаченный	(4,042)	(440)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(29,187)	60,642

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,686)	(3,001)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1,425	4,135
Дивиденды полученные		181	162
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(1,191)	(3,465)
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		2,312	3,511
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(1,309)	(593)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,268)	749
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(113)	-
Поступления от реализации выкупленных собственных акций		-	8
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		44,397	2,095
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(65,650)	(52,135)
Поступления от прочих привлеченных средств		7,400	-
Погашение прочих привлеченных средств		(4,538)	(6,561)
Поступления от субординированного займа		-	1,000
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(18,504)	(55,593)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		263	(884)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(48,696)	4,914
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12	118,223	138,796
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	69,527	143,710

*Пересчитано, как указано в Примечании 4.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г., Банк признал неденежное восстановление по ссудам, предоставленным клиентам, которое составило 45,415 млн. тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.: ноль тенге).

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

14 ноября 2011 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

14 ноября 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-45 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 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ОАО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО «НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд

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

9 сентября 2011 г. Совет Директоров Банка принял решение о ликвидации дочерней компании специального назначения – Kazkommerts Capital 2 B.V., осуществлявшей финансовую деятельность в Нидерландах.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34, «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Стандарты и Интерпретации касающиеся представления и раскрытия информации в текущем периоде

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

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

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

	Сумма	Согласно предыдущему отчету 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Согласно пересчитанному отчету 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Примечание 12			
<i>Реклассификация ссуд выданных банкам на денежные средства и их эквиваленты (срок истечения менее 3 месяцев)</i>	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	68,807	68,807	-
Ссуды и средства, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	86,390	-	86,390
За вычетом денежных средств, размещенных в НБРК и наличных денежных средств	43,541	(79,219)	(35,678)

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

	Сумма	Согласно предыдущему отчету за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Согласно пересчитанному отчету за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства	(5,325)	5,186	(139)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	10,219	(30,368)	(20,149)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	4,894	20	4,914
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	56,230	82,566	138,796
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	61,124	82,586	143,710

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	41,254	37,889	115,716	131,161
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	14,255	20,256	49,551	54,548
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	4,978	10,783	17,213	31,449
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,115	684	5,525	2,179
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	265	168	651	558
Итого процентные доходы	62,867	69,780	188,656	219,895
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	59,587	67,565	179,283	211,916
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	718	1,237	2,635	4,869
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	77	16	189	42
Амортизация дисконта по ссудам	105	110	373	331
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	60,487	68,928	182,480	217,158
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	2,115	684	5,525	2,179
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,115	684	5,525	2,179
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	265	168	651	558
Итого процентные доходы	62,867	69,780	188,656	219,895
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	32,937	38,661	102,270	115,134
Итого процентные расходы	32,937	38,661	102,270	115,134
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	20,836	25,196	65,553	73,405
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	7,349	7,785	21,893	23,463
Проценты по субординированному займу	2,973	3,395	9,045	10,254
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,329	1,930	4,354	6,057
Дивиденды по привилегированным акциям	177	-	549	731
Прочие процентные расходы	273	355	876	1,224
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	32,937	38,661	102,270	115,134
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,930	31,119	86,386	104,761

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

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

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

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

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

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2010 г. (не аудировано)	19	553,313	553,332
Прекращенная деятельность	-	48	48
Формирование дополнительных резервов	21	18,286	18,307
Списание активов	-	(23,097)	(23,097)
Курсовая разница	1	776	777
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	41	549,326	549,367
30 июня 2011 г. (не аудировано)	104	599,781	599,885
Формирование дополнительных резервов	43	13,683	13,726
Списание активов	-	(5,105)	(5,105)
Курсовая разница	(20)	2,860	2,840
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	127	611,219	611,346

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	22	505,548	505,570
Прекращенная деятельность	-	(24)	(24)
Формирование резервов	19	69,008	69,027
Списание активов	-	(23,104)	(23,104)
Курсовая разница	-	(2,102)	(2,102)
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	41	549,326	549,367
31 декабря 2010 г.	136	572,450	572,586
Формирование резервов	(8)	47,187	47,179
Списание активов	-	(9,157)	(9,157)
Курсовая разница	(1)	739	738
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	127	611,219	611,346

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

По состоянию на 30 сентября 2011 г., Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов, по которым Группа не ожидает притока денежных средств до 2013 г. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г., по данным ссудам составили 32,293 млн. тенге (30 сентября 2010 г.: 43,138 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам на 32,293 млн. тенге, против данных процентов (30 сентября 2010 г.: 43,138 млн. тенге). Если бы эти проценты не были начислены, чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г., составил бы 54,093 млн. тенге (30 сентября 2010 г.: 61,623 млн. тенге) и резерв на обесценение по активам, по которым начисляются проценты, составил бы 14,886 млн. тенге (30 сентября 2010 г.: 25,889 млн. тенге). Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам.

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	7,431	6,287
Резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	2,421	3,903
	9,852	10,190

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

	Страховые резервы	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства	Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
30 июня 2010 г. (не аудировано)	5,326	-	3,768	4,823	13,917
Прекращенная деятельность	-	-	19	-	19
Формирование/(восстановление) резервов	559	-	683	(542)	700
Восстановление ранее списанных активов	-	-	11	-	11
Курсовая разница	(1)	-	(1)	13	11
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	5,884	-	4,480	4,294	14,658
30 июня 2011 г. (не аудировано)	7,139	-	4,158	2,554	13,851
Прочие корректировки	-	-	(17)	-	(17)
Формирование/(восстановление) резервов	292	(6)	(153)	(142)	(9)
Списание активов	-	6	(2)	-	4
Курсовая разница	-	-	3	9	12
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	7,431	-	3,989	2,421	13,841
	Страховые резервы	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства	Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	4,728	-	2,756	7,217	14,701
Формирование/(восстановление) резервов	1,156	-	1,733	(2,874)	15
Прекращенная деятельность	-	-	(12)	-	(12)
Списание активов	-	-	(6)	-	(6)
Курсовая разница	-	-	9	(49)	(40)
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	5,884	-	4,480	4,294	14,658
31 декабря 2010 г.	6,287	18	4,033	3,903	14,241
Прочие корректировки	(395)	(24)	-	-	(419)
Формирование/(восстановление) резервов	1,539	-	(38)	(1,491)	10
Списание активов	-	6	(8)	-	(2)
Курсовая разница	-	-	2	9	11
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	7,431	-	3,989	2,421	13,841

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	3,512	2,738
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	1,132	164
Имущество	705	1,095
Страхование от несчастных случаев	570	908
Транспортные средства	311	290
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	173	567
Страхование жизни	122	90
Страхование грузов	108	94
Страхование от финансовых убытков	80	3
Железнодорожный транспорт	33	16
Страхование экологических рисков	32	82
Прочие	653	240
	<u>7,431</u>	<u>6,287</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(8,498)</u>	<u>20,414</u>	<u>(11,452)</u>	<u>(23,325)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(8,498)</u>	<u>20,414</u>	<u>(11,452)</u>	<u>(23,325)</u>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованный доход по торговым операциям	335	15	933	1,677
Нереализованный (убыток)/прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(1,611)	600	(497)	665
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(7,222)</u>	<u>19,799</u>	<u>(11,888)</u>	<u>(25,667)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(8,498)</u>	<u>20,414</u>	<u>(11,452)</u>	<u>(23,325)</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	(53)	1,199	1,866	3,680
Курсовые разницы, нетто	<u>(504)</u>	<u>(18,785)</u>	<u>(576)</u>	<u>11,873</u>
	<u><u>(557)</u></u>	<u><u>(17,586)</u></u>	<u><u>1,290</u></u>	<u><u>15,553</u></u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	3,032	4,785	13,156	13,180
Износ и амортизация	835	853	2,556	2,600
Текущая аренда	621	594	1,893	1,804
Расходы на рекламу и телекоммуникации	580	384	1,648	1,148
Техническое обслуживание основных средств	498	509	1,415	1,261
Налоги, кроме налога на прибыль	417	317	1,178	943
Обслуживание системы банковских карточек	209	223	608	563
Прочие расходы	<u>624</u>	<u>886</u>	<u>1,883</u>	<u>2,390</u>
	<u><u>6,816</u></u>	<u><u>8,551</u></u>	<u><u>24,337</u></u>	<u><u>23,889</u></u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль:		
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	6,069	2,603
Резервы на обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам	5,834	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2,394	591
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	259	492
Начисленные бонусы	247	794
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	188	58
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	-	46
Прочие активы	306	-
	<hr/>	<hr/>
Итого отложенные налоговые активы	15,297	4,584
Обязательства по отложенному налогу на прибыль:		
Резервы на обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам	38,245	32,681
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	3,568	1,922
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	256	8
Нереализованный доход от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	68	-
Прочие обязательства	5	8
	<hr/>	<hr/>
Итого отложенные налоговые обязательства	42,142	34,619
	<hr/>	<hr/>
Чистые отложенные налоговые обязательства	26,845	30,035

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Операционный доход до налогообложения	<u>5,838</u>	<u>12,331</u>	<u>20,789</u>	<u>19,853</u>
Налог по установленной ставке (20%)	1,168	2,467	4,158	3,971
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	(931)	4,170	(2,501)	(438)
- расходы, не относящиеся на вычеты	<u>(415)</u>	<u>127</u>	<u>1,211</u>	<u>593</u>
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	<u>(178)</u>	<u>6,764</u>	<u>2,868</u>	<u>4,126</u>
Расходы/(экономия) по текущему налогу на прибыль	1,223	(972)	6,047	1,704
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>(1,401)</u>	<u>7,736</u>	<u>(3,179)</u>	<u>2,422</u>
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	<u>(178)</u>	<u>6,764</u>	<u>2,868</u>	<u>4,126</u>
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(178)	6,764	2,868	4,163
Экономия по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(37)</u>
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	<u>(178)</u>	<u>6,764</u>	<u>2,868</u>	<u>4,126</u>

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

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	30,035	24,519
(Уменьшение)/увеличение обязательств по отложенному налогу	(3,179)	4,601
Эффект от выбытия прекращенной деятельности	-	663
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	114	188
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(121)	(54)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	<u>(4)</u>	<u>118</u>
На конец периода	<u>26,845</u>	<u>30,035</u>

11. 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 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Материнского банка	6,008	5,287	17,909	15,670
За вычетом: дополнительные дивиденды, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(676)</u>	<u>(729)</u>	<u>(1,996)</u>	<u>(1,529)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	5,332	4,558	15,913	14,141
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>778,559,907</u>	<u>778,608,225</u>	<u>778,575,925</u>	<u>778,609,006</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>6.85</u></u>	<u><u>5.85</u></u>	<u><u>20.44</u></u>	<u><u>18.16</u></u>

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

Вид акций	Количество акций в обращении	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.		
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	778,399,956	423,301	543.81	778,585,361	405,783	521.18
Привилегированные	124,008,639	<u>13,542</u>	109.20	124,514,944	<u>13,034</u>	104.68
		<u><u>436,843</u></u>			<u><u>418,817</u></u>	

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

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

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	41,480	38,243
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	48,504	22,973
	<u>89,984</u>	<u>61,216</u>

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	89,984	61,216	95,532
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	42,705	95,227	86,390
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(60,191)	(35,693)	(35,678)
За вычетом средств, размещенных в Центральном банке России	(2,782)	(2,378)	(2,359)
За вычетом средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики	(130)	(110)	(142)
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	(59)	(39)	(33)
	<u>69,527</u>	<u>118,223</u>	<u>143,710</u>

*Пересчитано, как указано в Примечании 4.

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	268,601	197,188
Долевые ценные бумаги	9,935	4,519
Производные финансовые инструменты	9,813	21,524
	<u>288,349</u>	<u>223,231</u>

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:		
Краткосрочные ноты НБРК	147,344	110,913
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	85,938	36,084
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	8,357	-
Облигации российских компаний	8,339	11,069
Еврооблигации казахстанских банков	3,577	1,428
Облигации международных финансовых учреждений	3,476	919
Еврооблигации казахстанских компаний	2,851	3,778
Облигации казахстанских компаний	2,541	8,916
Облигации российских банков	2,504	3,943
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	2,239	2,167
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	644	-
Облигации казахстанских банков	564	833
Облигации Банка Развития Казахстана	155	150
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	72	155
Еврооблигации стран-членов ОЭСР	-	16,184
Облигации Евразийского Банка Развития	-	649
	268,601	197,188

По состоянию на 30 сентября 2011 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, не основанным на рыночных данных.

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	0.11-3.08	6,242	0.12	267
ГДР казахстанских банков	0.01-0.29	1,686	0.002-0.25	2,310
Акции иностранных компаний	0.0002-1.5	688	0.0002	34
ГДР казахстанских компаний	0.05	482	0.00001-0.08	1,052
ГДР российского банка	0.001	281	0.014	723
Акции российских компаний	0.0004-0.03	263	0.0001	88
Акции иностранных банков	0.0001-0.01	89	-	-
ГДР российских компаний	0.0001	72	0.00002-0.0018	45
Акции российских банков	0.001	55	-	-
АДР российских компаний	0.001	53	-	-
АДР иностранных компаний	0.004	21	-	-
АДР российских банков	0.001	3	-	-
		9,935		4,519

По состоянию на 30 сентября 2011 г., в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 2,075 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 1,417 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2011 г., финансовые активы, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составили 4,435 млн. тенге.

	Номи- нальная стоимость	30 сентября 2011 г. (не аудировано) Справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2010 г. Справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты:						
Валютные контракты:						
Валютный своп	279,575	9,592	(25,697)	338,379	20,228	(23,470)
Спот	70,526	161	(169)	5,012	1,114	(1,112)
Форвардные контракты	1,480	-	(7)	4,216	3	(1)
Спот с драгоценными металлами	264	1	-	-	-	-
Процентные контракты:						
Процентный своп	71,287	51	(11,707)	98,819	179	(11,464)
<i>Контракты на покупку/продажу ценных бумаг:</i>						
Фьючерс на ценные бумаги	4,513	8	(146)	-	-	-
Форвард на ценные бумаги	1,180	-	-	-	-	-
		<u>9,813</u>	<u>(37,726)</u>		<u>21,524</u>	<u>(36,047)</u>

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,690,298	2,739,966
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6,139	6,417
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4	827
	<u>2,696,441</u>	<u>2,747,210</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(611,219)</u>	<u>(572,450)</u>
	<u>2,085,222</u>	<u>2,174,760</u>

По состоянию на 30 сентября 2011 г., начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 329,081 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 301,219 млн. тенге).

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

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	923,492	1,093,333
Ссуды, обеспеченные оборудованием	588,357	401,473
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	200,418	226,045
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	184,467	220,857
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	79,494	57,804
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	28,019	24,896
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	19,134	3,755
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	16,956	37,958
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	10,217	20,496
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	4	818
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	2	143
Необеспеченные ссуды	34,662	87,182
	<u>2,085,222</u>	<u>2,174,760</u>

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

По состоянию на 30 сентября 2011 г., Банк также принял собственные облигации в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, с номинальной стоимостью 12,638 млн. тенге (85 млн. долларов США) (31 декабря 2010 г.: 12,547 млн. тенге (85 млн. долларов США)).

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	354,936	368,093
Недвижимость	284,224	327,872
Строительство коммерческой недвижимости	281,101	160,702
Физические лица	209,806	232,690
Оптовая и розничная торговля	204,596	255,718
Гостиничный бизнес	178,849	183,800
Производство прочих неметаллических изделий	102,303	102,749
Инвестиции и финансы	97,664	95,349
Энергетика	56,439	57,699
Транспорт и связь	56,331	92,830
Промышленное и прочее строительство	52,846	48,345
Сельское хозяйство	26,386	41,699
Производство строительных материалов	19,631	18,896
Пищевая промышленность	17,957	42,481
Добывающая промышленность и металлургия	14,838	11,809
Медицинская промышленность	6,745	8,099
Машиностроение	6,610	10,357
Культура и искусство	575	2,996
Прочее	113,385	112,576
	<u>2,085,222</u>	<u>2,174,760</u>

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 30 сентября 2011 г. такие активы в сумме 60,885 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 16,517 млн. тенге) включены в состав прочих активов сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	128,978	144,264
Потребительские ссуды	72,058	73,105
Автокредиты	3,853	5,348
Коммерческие цели	2,311	2,760
Прочее	2,606	7,213
	<u>209,806</u>	<u>232,690</u>

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
АО «Visor Investment Solutions»	76,108	80,247
ТОО «Global Building Contract»	71,627	-
Холдинг Век ЖСК	70,136	74,621
ТОО «Жер Даму»	62,688	-
АО Холдинг Билд Инвестментс	62,130	61,444
ТОО «AFD Development»	56,098	56,144
Холдинг «Кэпитал Тауэр»	-	54,146
	<u>398,787</u>	<u>326,602</u>

По состоянию на 30 сентября 2011 г., значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 87.05% (31 декабря 2010 г.: 84.42%) общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Векселя российских компаний	-	-	461	461
Облигации казахстанских компаний	-	-	357	366
Облигации казахстанских банков	4	4	-	-
	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>818</u>	<u>827</u>
За вычетом резервов на обесценение	-	-	-	(9)
Итого стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>818</u>	<u>818</u>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	961,591	893,814
Вклады до востребования	458,151	459,480
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	106,621	152,383
Счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	2,988	1,123
	<u>1,529,351</u>	<u>1,506,800</u>

По состоянию на 30 сентября 2011 г., средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 16,585 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 16,767 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2011 г., средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 4,143 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 3,711 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2011 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» без учета начисленного вознаграждения составила 105,072 млн. тенге, в том числе:

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2011 г., средства клиентов на сумму 717,938 млн. тенге или 46.94% (2010 г.: 769,594 млн. тенге или 51.07%), относились к 10 клиентам, в том числе 105,072 млн. тенге полученные от правительства Республики Казахстан, как указано выше, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Физические лица	537,372	451,428
Инвестиции и финансы	150,836	130,164
Химическая и нефтехимическая промышленность	149,570	289,085
Транспорт и связь	145,103	107,617
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	107,204	104,791
Органы государственного управления	86,072	120,650
Общественные организации, объединения	61,070	21,130
Строительство	51,984	46,524
Оптовая и розничная торговля	50,514	54,606
Предоставление индивидуальных услуг	49,251	72,220
Сельское хозяйство	38,920	28,831
Образование	32,917	31,854
Добывающая промышленность и металлургия	26,845	21,179
Здравоохранение	15,716	6,114
Недвижимость	4,436	2,242
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	2,988	1,123
Пищевая промышленность	2,808	1,333
Гостиничный бизнес	2,079	2,563
Культура и искусство	1,512	972
Машиностроение	1,138	1,187
Легкая промышленность	782	378
Прочее	10,234	10,809
	1,529,351	1,506,800

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:				
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк»				
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011	-	35,741
Выпущенные в мае 2008 г. по цене 100%	Доллар США	Май 2011	-	5,739
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012	30,887	30,632
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	51,050	51,625
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	29,328	36,183
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	40,479	40,363
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	42,811	50,250
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	78,626	77,283
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%		Май 2018	44,367	-
Прочие еврооблигации	Доллар США	Декабрь 2012- Апрель 2013	11,243	26,330
			328,791	354,146
(За вычетом)/с учетом:				
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам			(2,117)	(2,361)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам			12,222	10,850
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк»			338,896	362,635
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%		Апрель 2016	2,329	2,329
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»			100	47
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»			83	97
Выпущенные векселя и облигации ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%		Январь 2013	1,403	2,642
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ОАО «Москоммерцбанк»			249	419
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%		Июнь 2022	5,969	7,020
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.			9	10
			349,038	375,199

По состоянию на 30 сентября 2011 г., начисленные процентные расходы, включенные в выпущенные долговые ценные бумаги, составили 12,580 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 11,326 млн. тенге).

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

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

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г., Банк приобрел собственные облигации на общую номинальную стоимость 30,722 млн. тенге (208 млн. долларов США) (в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 г.: 66,765 млн. тенге (453 млн. долларов США)), в том числе на общую номинальную стоимость 23,230 млн. тенге (157 млн. долларов США) по облигациям с датой погашения в 2011, 2012, 2013 и 2014 гг.

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2011 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным обязательствам, составил 2,421 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 3,903 млн. тенге).

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

По состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд:				
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	71,851	71,851	90,557	90,557
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13,865	13,865	8,992	8,992
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	1,264	53	2,783	131
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	41	41	44	44
	<u>87,021</u>	<u>85,810</u>	<u>102,376</u>	<u>99,724</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при очередном обращении клиента и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 30 сентября 2011 г. составила 408,520 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 286,654 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредитной линии без предупреждения заемщика на любом основании, в том числе: при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2011 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 1,030 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 959 млн. тенге).

Операционная среда

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

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

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

Казахстан столкнулся с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. составил 6.5%).

В связи с тем, что Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 гг. были подвержены значительным колебаниям.

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1 ноября 2011 г. Банк увеличил уставный капитал АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» путем приобретения в рамках реализации права преимущественной покупки простых акций новой эмиссии. Банк приобрел 100,000 простых акций нового выпуска своей дочерней организации по цене размещения 1,000 тенге за 1 акцию. В результате уставный капитал компании увеличился на 100 млн. тенге и составил 1,690 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составляет 100%.

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 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,041	2,696,441	1,055	2,747,210
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,041		1,055	
Резерв под обесценение	81	(611,219)	110	(572,450)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	81		110	
Средства клиентов	5,865	1,529,351	5,255	1,506,800
- материнской компании	1,775		1,402	
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	452		327	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3,575		3,474	
- прочим связанным сторонам	63		52	
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	18	71,851	18	90,557
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	18		18	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	163	13,865	305	8,992
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	163		305	

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 2011 г. и 2010 г.:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	63	188,656	50	219,895
Процентные расходы	(320)	(102,270)	(380)	(115,134)
Операционные расходы	(2,063)	(24,337)	(809)	(23,889)
<i>Краткосрочные вознаграждения персоналу</i>	(2,063)	(13,156)	(809)	(13,180)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты, по прочим операциям, по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	25	(47,189)	(5)	(69,042)

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

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

20. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

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

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

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

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

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

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

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	21,188	158,467	8,371	630	-	-	188,656
Внутренние процентные доходы	42,292	38,747	250,178	-	-	(331,217)	-
Внешние процентные расходы	(31,740)	(33,813)	(36,717)	-	-	-	(102,270)
Внутренние процентные расходы	(16,965)	(167,816)	(146,436)	-	-	331,217	-
Чистый процентный доход/(расход) до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14,775	(4,415)	75,396	630	-	-	86,386
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(755)	(47,219)	795	-	-	-	(47,179)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	14,020	(51,634)	76,191	630	-	-	39,207
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(120)	-	(11,202)	(130)	-	-	(11,452)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	675	114	528	(27)	-	-	1,290
Доходы по услугам и комиссии	7,922	6,965	2,392	-	-	-	17,279
Расходы по услугам и комиссии	(4,185)	(522)	(353)	(1,689)	-	-	(6,749)
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	28	(46)	-	-	(18)
Дивиденды полученные	-	-	160	21	-	-	181
Прочие доходы	117	257	82	4,942	-	-	5,398
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	4,409	6,814	(8,365)	3,071	-	-	5,929
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	18,429	(44,820)	67,826	3,701	-	-	45,136
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(13,386)	(6,621)	(2,472)	(1,858)	-	-	(24,337)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	5,043	(51,441)	65,354	1,843	-	-	20,799
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	54	(8)	(1,547)	-	-	(1,501)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	1,491	-	-	-	-	1,491
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	5,043	(49,896)	65,346	296	-	-	20,789
Сегментные активы	229,003	1,886,663	510,804	21,008	100,423	(74,125)	2,673,776
Сегментные обязательства	537,372	991,979	681,826	5,199	31,974	(32,377)	2,215,973

	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)
	(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	7,971	511	-	-	219,895
Внутренние процентные доходы	33,023	46,036	133,883	-	-	(212,942)	
Внешние процентные расходы	(27,261)	(45,925)	(41,948)	-	-	-	(115,134)
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	28,970	511	-	-	104,761
Восстановление/(формирование) резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,283	(71,024)	714	-	-	-	(69,027)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	18,685	(13,146)	29,684	511	-	-	35,734
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(23,665)	340	-	-	(23,325)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	526	93	14,938	14	(18)	-	15,553
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,034	7,247	1,889	-	-	-	15,170
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(536)	(1,004)	(2,454)	(850)	-	-	(4,844)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	278	5	-	-	283
Дивиденды полученные	-	-	147	15	-	-	162
Прочие доходы/(расходы)	430	(46)	(207)	3,788	59	-	4,024
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	6,454	6,290	(9,074)	3,312	41	-	7,023
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	25,139	(6,856)	20,610	3,823	41	-	42,757
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(12,821)	(9,920)	207	(1,322)	(33)	-	(23,889)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	12,318	(16,776)	20,817	2,501	8	-	18,868
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
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	12,318	(15,446)	20,822	1,151	8	-	18,853
Сегментные активы на 31 декабря 2010	251,316	1,953,922	495,904	20,024	53,349	(86,407)	2,688,108
Сегментные обязательства на 31 декабря 2010	451,427	1,055,372	746,558	4,561	28,675	(42,266)	2,244,327

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,131	80,920	49,071	42,061	67,156	-	276,339
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	44,591	783	1,374	21,589	6,660	-	74,997
Ссуды, предоставленные клиентам	46,859	55,639	504,771	589,696	559,176	-	1,756,141
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31	350	-	3,096	7,169	-	10,646
Инвестиции, удерживаемые до погашения	327	-	95	1,770	1,603	-	3,795
Итого активы, по которым начисляются проценты	128,939	137,692	555,311	658,212	641,764	-	2,121,918
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	87,202	-	-	-	2,782	-	89,984
Драгоценные металлы	6,345	-	-	-	-	-	6,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9,935	9,935
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,314	4,314
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	65,670	37,345	88,022	140,712	67	-	331,816
Прочие финансовые активы	2,441	1,222	3,422	50	-	-	7,135
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	290,597	176,259	646,755	798,974	644,613	14,249	2,571,447

	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 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	10,427	33,421	21,775	46,075	-	-	111,698
Средства клиентов	524,006	181,355	446,837	255,450	105,118	-	1,512,766
Выпущенные долговые ценные бумаги	413	1,331	32,515	138,643	163,556	-	336,458
Прочие привлеченные средства	-	321	1,536	21,026	3,618	-	26,501
Субординированный заем	-	-	-	71,420	57,408	6,726	135,554
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	534,846	216,428	502,663	532,614	329,700	6,726	2,122,977
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	107	21,869	1,860	13,433	-	37,726
Дивиденды к выплате	6	-	556	-	-	-	562
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	12,036	10,086	9,357	1,745	-	-	33,224
Прочие финансовые обязательства	4,879	98	238	226	-	-	5,441
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	552,224	226,719	534,683	536,445	343,133	6,726	2,199,930
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(261,627)	(50,460)	112,072	262,529	301,480		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(405,907)	(78,736)	52,648	125,598	312,064		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(405,907)	(484,643)	(431,995)	(306,397)	5,667		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(15.8%)	(18.8%)	(16.8%)	(11.9%)	0.2%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	1,177	9,888	22,518	27,005	12,074	453	

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

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

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Группа понимает значимость сохранения стабильности данных вкладов. В целях достижения этого важно, чтобы Группа обеспечивала уверенность вкладчиков в ликвидности Группы, посредством продолжения позиционирования себя в качестве лучшего выбора вкладчиков на местных рынках и лидирующего финансового института, как в Республике Казахстан, так и за ее пределами.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАП контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

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

По состоянию на 30 сентября 2011 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге) (не аудировано)	Доллар США (млн. тенге) (не аудировано)	Евро (млн. тенге) (не аудировано)	Российский рубль (млн. тенге) (не аудировано)	Прочая валюта (млн. тенге) (не аудировано)	30 сентября 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	56,475	23,874	3,945	4,510	1,180	89,984
Драгоценные металлы	-	-	-	-	6,345	6,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242,712	15,394	5,665	20,659	3,919	288,349
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	8,002	54,492	3,510	1,740	7,509	75,253
Ссуды, предоставленные клиентам	943,725	1,108,927	6,364	25,927	279	2,085,222
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,613	3,598	-	92	-	15,303
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,008	721	-	800	327	3,856
Прочие финансовые активы	4,123	2,159	61	665	127	7,135
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,268,658	1,209,165	19,545	54,393	19,686	2,571,447
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	8,114	101,067	2,933	266	61	112,441
Средства клиентов	963,237	468,260	62,416	30,698	4,740	1,529,351
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,203	4,445	-	-	78	37,726
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,512	232,403	81,520	246	32,357	349,038
Прочие привлеченные средства	20,247	6,524	-	-	-	26,771
Дивиденды к выплате	-	556	-	-	6	562
Прочие финансовые обязательства	5,054	65	7	282	33	5,441
Субординированный заем	33,563	105,037	-	-	-	138,600
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,065,930	918,357	146,876	31,492	37,275	2,199,930
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	202,728	290,808	(127,331)	22,901	(17,589)	

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 2011 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге (не аудировано) (млн. тенге)	Доллар США (не аудировано) (млн. тенге)	Евро (не аудировано) (млн. тенге)	Российский рубль (не аудировано) (млн. тенге)	Прочая валюта (не аудировано) (млн. тенге)	30 сентября 2011 г. Всего (не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(24,723)	(276,844)	(14,691)	-	(35,587)	(351,845)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	11,101	65,324	144,814	8,193	107,852	337,284
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(13,622)	(211,520)	130,123	8,193	72,265	

По состоянию на 31 декабря 2010 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

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

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2010 г. представлен в следующей таблице:

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