

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)**
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 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 2012 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 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала (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)	10-43

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2012 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:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 19 ноября 2012 г.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

Шоннбекова Г.К.
Главный бухгалтер

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

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

Объем работ по обзору

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

Выводы по результатам обзора

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

Deloitte, LLP

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 18	57,764	62,867	172,392	188,656
Процентные расходы	4, 18	(26,044)	(32,937)	(80,855)	(102,270)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		31,720	29,930	91,537	86,386
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 18	(15,865)	(13,726)	(65,773)	(47,179)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		15,855	16,204	25,764	39,207
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(3,523)	(8,498)	(5,963)	(11,452)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	1,368	(557)	6,718	1,290
Доходы по услугам и комиссии		7,169	5,841	19,982	17,279
Расходы по услугам и комиссии		(2,162)	(1,773)	(6,202)	(5,156)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,266)	3	(652)	(18)
Дивидендный доход	8	39	152	8,493	181
Прочие доходы		411	1,273	3,120	3,805
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ(РАСХОДЫ)		2,036	(3,559)	25,496	5,929
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		17,891	12,645	51,260	45,136
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 18	(8,046)	(6,816)	(24,813)	(24,337)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		9,845	5,829	26,447	20,799
Формирование резервов по прочим операциям (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5, 18	(719)	(133)	(2,295)	(1,501)
	5, 18	(712)	142	(851)	1,491
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		8,414	5,838	23,301	20,789
(Расходы)/экономика по налогу на прибыль	10	(1,791)	178	(3,690)	(2,868)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		6,623	6,016	19,611	17,921
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского		5,822	5,332	17,276	15,913
Акционерам привилегированных акций		741	676	2,184	1,996
Неконтролирующей доле		60	8	151	12
		6,623	6,016	19,611	17,921
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ					
Базовая и разведенная (тенге)	11	7.48	6.85	22.20	20.44

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

19 ноября 2012 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-43 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 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	6,623	6,016	19,611	17,921
<i>Основные средства:</i>				
Переоценка основных средств	4	30	77	70
	4	30	77	70
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	336	203	223	(388)
Убыток/(прибыль) от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переведенный в отчет о прибылях и убытках	1,266	(3)	652	18
	1,602	200	875	(370)
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>				
Убыток от хеджирования денежных потоков	-	(49)	-	(23)
Плюс: чистая прибыль от хеджирования, переведенная на прибыль	18	204	249	592
	18	155	249	569
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	863	(3,024)	980	(872)
<i>Отложенный налог на прибыль:</i>				
Отложенный налог на (убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, хеджирования денежных потоков и основных средств	(69)	84	45	7
	(69)	84	45	7
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	9,041	3,461	21,837	17,325
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	8,762	3,176	19,681	15,480
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	219	303	1,996	1,839
Неконтролирующей доле	60	(18)	160	6
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	9,041	3,461	21,837	17,325

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

19 ноября 2012 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	12	77,432	105,067
Драгоценные металлы		662	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	113,114	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		85,959	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 18	2,148,242	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		15,557	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения		6,715	4,026
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		31,917	33,028
Прочие активы		77,192	80,522
ИТОГО АКТИВЫ		2,559,195	2,565,689
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		119,571	92,215
Средства клиентов	15, 18	1,452,049	1,463,077
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	16,813	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	307,997	324,087
Прочие привлеченные средства		18,698	26,359
Резервы	5	12,522	10,724
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	32,231	29,131
Дивиденды к выплате		570	6
Прочие обязательства		8,076	7,647
		1,968,527	1,991,017
Субординированный заем		132,426	138,040
Итого обязательства		2,100,953	2,129,057
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		9,011	9,023
Эмиссионный доход		194,709	194,924
Фонд переоценки основных средств		5,514	5,488
Прочие резервы		247,736	226,085
Итого капитал акционеров Материнского банка		456,970	435,520
Неконтролирующая доля		1,272	1,112
Итого капитал		458,242	436,632
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,559,195	2,565,689

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (млн. тенге)	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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Дефицит)/ фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал акционеров Материнского банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	9,044	(21)	194,924	5,488	(621)	(1,273)	402	172,009	55,568	435,520	1,112	436,632
<i>Чистая прибыль</i>									19,460	19,460	151	19,611
Доход от переоценки основных средств	-	-	-	77	-	-	-	-	-	77	-	77
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(61)	-	-	-	-	61	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	875	-	-	-	-	875	-	875
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	249	-	-	249	-	249
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	971	-	-	-	971	9	980
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	10	95	-	(50)	-	(10)	45	-	45
Итого совокупный доход	-	-	-	26	970	971	199	-	19,511	21,677	160	21,837
Перевод в резервы по требованиям уполномоченного органа	-	-	-	-	-	-	-	18,518	(18,518)	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(12)	(215)	-	-	-	-	-	-	(227)	-	(227)
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>9,044</u>	<u>(33)</u>	<u>194,709</u>	<u>5,514</u>	<u>349</u>	<u>(302)</u>	<u>601</u>	<u>190,527</u>	<u>56,561</u>	<u>456,970</u>	<u>1,272</u>	<u>458,242</u>

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

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-43 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 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	1,664	2,655
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,208	3,740
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	125,246	142,388
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	742	706
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	242	161
Проценты, полученные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(2,804)	(4,102)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(49,851)	(65,736)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(17,951)	(21,780)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,142)	(923)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(6,854)	(6,763)
Услуги и комиссии полученные	19,804	17,400
Услуги и комиссии уплаченные	(6,231)	(5,148)
Прочий доход полученный	3,432	3,789
Операционные расходы уплаченные	(22,410)	(23,568)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	49,095	42,819
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства	2,840	(24,498)
Денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	(363)	(404)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Кыргызской Республики	(32)	(20)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Таджикистана	25	(20)
Драгоценные металлы	2,618	(4,999)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,885	(74,561)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(7,806)	18,462
Ссуды, предоставленные клиентам	(88,321)	31,139
Прочие активы	6,538	(1,289)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	26,813	(35,106)
Средства клиентов	(15,991)	21,910
Прочие обязательства	455	1,422
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	23,756	(25,145)
Налог на прибыль уплаченный	(541)	(4,042)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	23,215	(29,187)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,205)	(2,686)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		837	1,425
Дивиденды полученные		8,493	181
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3,463)	(1,191)
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3,332	2,312
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(2,876)	(1,309)
Поступления от инвестиций, удерживаемых до погашения		557	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		5,675	(1,268)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(227)	(113)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		6,644	44,397
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(29,610)	(65,650)
Поступления от прочих привлеченных средств		-	7,400
Погашение прочих привлеченных средств		(7,621)	(4,538)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(30,814)	(18,504)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		111	263
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1,813)	(48,696)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12	78,064	118,223
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	76,251	69,527

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

19 ноября 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-43 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 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее - «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН») в соответствии с лицензией № 48 от 27 декабря 2007 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, а также предоставлении ссуд и гарантий.

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

По состоянию на 30 сентября 2012 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан (31 декабря 2011 г.: 23 филиала в Республике Казахстан и представительство в Лондоне).

Казкоммерцбанк является Материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Дочерние компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, соответствуют тем, которые были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ОАО «Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО «НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») 34, «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	30,202	41,254	102,577	115,716
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	15,087	14,255	42,774	49,551
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	10,931	4,978	22,072	17,213
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351	2,115	4,411	5,525
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	193	265	558	651
Итого процентные доходы	57,764	62,867	172,392	188,656
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	55,626	59,692	165,307	179,656
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	485	718	1,847	2,635
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	109	77	269	189
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	56,220	60,487	167,423	182,480
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,351	2,115	4,411	5,525
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351	2,115	4,411	5,525
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	193	265	558	651
Итого процентные доходы	57,764	62,867	172,392	188,656
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	26,044	32,937	80,855	102,270
Итого процентные расходы	26,044	32,937	80,855	102,270
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	15,967	20,836	49,295	65,553
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	6,156	7,349	18,548	21,893
Проценты по субординированному займу	2,615	2,973	8,509	9,045
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	800	1,329	2,898	4,354
Дивиденды по привилегированным акциям	181	177	558	549
Прочие процентные расходы	325	273	1,047	876
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	26,044	32,937	80,855	102,270
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	31,720	29,930	91,537	86,386

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

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

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2011 г. (не аудировано)	104	599,781	-	599,885
Формирование 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
30 июня 2012 г. (не аудировано)	193	702,390	186	702,769
Формирование резервов	61	15,804	-	15,865
Списание активов	-	(601)	-	(601)
Курсовая разница	1	2,190	-	2,191
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	255	719,783	186	720,224
	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2010 г. (Восстановление)/формирование резервов	136 (8)	572,450 47,187	18 -	572,604 47,179
Списание активов	-	(9,157)	(18)	(9,175)
Курсовая разница	(1)	739	-	738
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	127	611,219	-	611,346
31 декабря 2011 г.	160	658,108	186	658,454
Формирование резервов	108	65,665	-	65,773
Списание активов	-	(11,030)	-	(11,030)
Курсовая разница	(13)	7,040	-	7,027
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	255	719,783	186	720,224

По состоянию на 30 сентября 2012 г., Группа определила некоторые ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, по которым Группа не ожидает притока денежных средств в течение ближайших нескольких лет. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесцененным ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., по данным ссудам составили 31,769 млн. тенге (30 сентября 2011 г.: 32,293 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам по этим кредитам с учетом данного обстоятельства. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Группа на периодической основе проводит оценку вероятности притока денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список ссуд.

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	9,123	8,200
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	3,399	2,524
	<u>12,522</u>	<u>10,724</u>

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

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2011 г. (не аудировано)	7,139	4,158	11,297
Формирование/(восстановление) резервов	292	(159)	133
Списание активов	-	(2)	(2)
Курсовая разница	-	(8)	(8)
	<u>7,431</u>	<u>3,989</u>	<u>11,420</u>
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	7,431	3,989	11,420
30 июня 2012 г. (не аудировано)	9,116	4,348	13,464
Формирование резервов	7	712	719
Списание активов	-	(35)	(35)
Курсовая разница	-	41	41
	<u>9,123</u>	<u>5,066</u>	<u>14,189</u>
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	9,123	5,066	14,189
	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2010 г.	6,287	4,033	10,320
Формирование/(восстановление) резервов	1,539	(38)	1,501
Списание активов	(395)	(8)	(403)
Курсовая разница	-	2	2
	<u>7,431</u>	<u>3,989</u>	<u>11,420</u>
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	7,431	3,989	11,420
31 декабря 2011 г.	8,200	3,773	11,973
Формирование резервов	923	1,372	2,295
Списание активов	-	(163)	(163)
Курсовая разница	-	84	84
	<u>9,123</u>	<u>5,066</u>	<u>14,189</u>
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	9,123	5,066	14,189

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	4,176	3,798	3,512
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	1,706	1,493	1,132
Имущество	1,303	648	705
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	626	813	173
Страхование от несчастных случаев	300	342	330
Медицинское страхование	258	214	240
Страхование жизни	257	133	122
Транспортные средства	210	294	311
Страхование грузов	103	127	108
Страхование от финансовых убытков	59	221	80
Железнодорожный транспорт	57	42	33
Страхование экологических рисков	16	32	32
Прочее	52	43	653
	<u>9,123</u>	<u>8,200</u>	<u>7,431</u>

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

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

	Гарантии и прочие условные обязательства (млн. тенге)
30 июня 2011 г.	2,554
Восстановление резервов	(142)
Курсовая разница	<u>9</u>
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	<u>2,421</u>
30 июня 2012 г.	2,676
Формирование резервов	712
Курсовая разница	<u>11</u>
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>3,399</u>
31 декабря 2010 г.	3,903
Восстановление резервов	(1,491)
Курсовая разница	<u>9</u>
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	<u>2,421</u>
31 декабря 2011 г.	2,524
Формирование резервов	851
Курсовая разница	<u>24</u>
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>3,399</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(3,523)</u>	<u>(8,498)</u>	<u>(5,963)</u>	<u>(11,452)</u>
	<u>(3,523)</u>	<u>(8,498)</u>	<u>(5,963)</u>	<u>(11,452)</u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	381	335	1,149	933
Нереализованный убыток, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(1,329)	(1,611)	(2,986)	(497)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(2,575)</u>	<u>(7,222)</u>	<u>(4,126)</u>	<u>(11,888)</u>
	<u>(3,523)</u>	<u>(8,498)</u>	<u>(5,963)</u>	<u>(11,452)</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	994	(53)	3,603	1,866
Курсовые разницы, нетто	<u>374</u>	<u>(504)</u>	<u>3,115</u>	<u>(576)</u>
	<u>1,368</u>	<u>(557)</u>	<u>6,718</u>	<u>1,290</u>

8. ДИВИДЕНДНЫЙ ДОХОД

Дивидендный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. на сумму 8,493 млн. тенге включали дивидендный доход АО «Казхателеком» по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, на сумму 6,698 млн. тенге. и 1,523 млн. тенге, соответственно, а также дивидендный доход по прочим инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, на сумму 272 млн. тенге.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,044	3,032	13,377	13,156
Износ и амортизация	787	835	2,403	2,556
Текущая аренда	599	621	1,837	1,893
Расходы на рекламу и телекоммуникации	559	580	1,419	1,648
Техническое обслуживание основных средств	537	498	1,659	1,415
Налоги, кроме налога на прибыль	460	417	1,125	1,178
Обслуживание системы банковских карточек	230	209	649	608
Прочие расходы	830	624	2,344	1,883
	<u>8,046</u>	<u>6,816</u>	<u>24,813</u>	<u>24,337</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлен следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:		
Налоговые убытки от предпринимательской деятельности и продажи инвестиций, перенесенные на будущие периоды	3,744	421
Налоговые убытки по производным инструментам, перенесенные на будущие периоды	2,476	2,096
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	1,585	4,093
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	336	61
Начисленные бонусы	261	309
Прочие активы	244	165
Итого отложенные налоговые активы	<u>8,646</u>	<u>7,145</u>
Отложенные налоговые обязательства:		
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам, и ценных бумаг	38,856	34,447
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	1,871	1,729
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	150	100
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>40,877</u>	<u>36,276</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>32,231</u>	<u>29,131</u>

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

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	<u>8,414</u>	<u>5,838</u>	<u>23,301</u>	<u>20,789</u>
Налог по установленной ставке (20%)	1,683	1,168	4,660	4,158
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	228	(931)	(2,248)	(2,501)
- расходы, не относящиеся на вычеты	<u>(120)</u>	<u>(415)</u>	<u>1,278</u>	<u>1,211</u>
Расходы/(экономию) по налогу на прибыль	<u>1,791</u>	<u>(178)</u>	<u>3,690</u>	<u>2,868</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	310	1,223	535	6,047
Расходы/(экономию) по отложенному налогу на прибыль	<u>1,481</u>	<u>(1,401)</u>	<u>3,155</u>	<u>(3,179)</u>
Расходы/(экономию) по налогу на прибыль	<u>1,791</u>	<u>(178)</u>	<u>3,690</u>	<u>2,868</u>

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые обязательства		
На начало периода	29,131	30,035
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу	3,155	(896)
Изменение по резерву хеджирования	50	147
Изменение по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(95)	(154)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(10)	(1)
На конец периода	<u>32,231</u>	<u>29,131</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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Материнского банка	6,563	6,008	19,460	17,909
За вычетом: дополнительные дивиденды, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(741)</u>	<u>(676)</u>	<u>(2,184)</u>	<u>(1,996)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	5,822	5,332	17,276	15,913
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>777,911,944</u>	<u>778,559,907</u>	<u>778,027,487</u>	<u>778,575,925</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>7.48</u>	<u>6.85</u>	<u>22.20</u>	<u>20.44</u>

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

Вид акций	30 сентября 2012 г. (не аудировано)			31 декабря 2011 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	777,833,446	450,761	579.51	778,362,588	428,912	551.04
Привилегированные	123,285,064	13,524	109.70	123,963,374	13,002	104.89
		<u>464,285</u>			<u>441,914</u>	

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

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

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	44,324	41,308
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>33,108</u>	<u>63,759</u>
	<u>77,432</u>	<u>105,067</u>

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	77,432	105,067	89,984
Суды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	54,123	30,771	42,705
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(51,813)	(54,653)	(60,191)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(3,279)	(2,916)	(2,782)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(158)	(126)	(130)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана («НБТ»)	<u>(54)</u>	<u>(79)</u>	<u>(59)</u>
	<u>76,251</u>	<u>78,064</u>	<u>69,527</u>

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	102,317	165,359
Производные финансовые инструменты	5,734	13,102
Долевые ценные бумаги	5,063	9,852
	<u>113,114</u>	<u>188,313</u>

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Номинальная процентная ставка	Сумма	Номинальная процентная ставка	Сумма
	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	80,018	2.50-8.75	86,456
Облигации иностранных компаний	6.95-13.50	10,278	5.38-14.25	12,106
Облигации иностранных банков	5.87-10.15	3,154	4.24-9.00	3,054
Облигации казахстанских компаний	0.00-10.10	2,456	0.00-9.50	2,509
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	9.00-9.25	1,974	8.79-9.00	2,195
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.50	1,962	7.25-9.25	3,398
Еврооблигации казахстанских компаний	8.38	856	6.25-9.13	2,889
Облигации казахстанских банков	6.00-9.70	719	6.00-10.00	586
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	7.38	677	7.38	638
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.50	168	6.50	147
Еврооблигации правительства Российской Федерации	7.85	55	7.85	8,765
Краткосрочные ноты НБРК	-	-	-	41,621
Облигации международных финансовых учреждений	-	-	6.75	922
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	-	-	8.00	73
		<u>102,317</u>		<u>165,359</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для определения справедливой стоимости своих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на данных, ненаблюдаемых на рынках.

Производные финансовые инструменты	30 сентября 2012 г. (не аудировано)			31 декабря 2011 г.		
	Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
<i>Валютные контракты:</i>						
Свопы	191,826	5,520	(7,001)	268,016	13,012	(26,605)
Спот	14,277	81	(80)	10,044	5	(17)
Форварды	11,261	42	(21)	3,768	12	-
Своп с драгоценными металлами	2,641	28	-	-	-	-
<i>Процентные контракты:</i>						
Свопы	39,610	63	(9,711)	68,068	73	(11,149)
<i>Контракты на покупку/продажу ценных бумаг:</i>						
Форварды	1,909	-	-	-	-	-
		<u>5,734</u>	<u>(16,813)</u>		<u>13,102</u>	<u>(37,771)</u>

Долевые ценные бумаги:	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)
	Акции казахстанских компаний	3.08	4,270	0.01-3.08
Акции иностранных компаний	0.0001-0.10	284	0.0001-1.47	668
ГДР иностранных банков	0.009	247	0.0001-0.01	264
Акции иностранных банков	0.0008-0.007	120	0.0002-0.01	225
ГДР иностранных компаний	0.0002-0.008	117	0.001-0.005	122
ГДР казахстанских банков	0.015	25	0.0001-1.10	1,421
АДР иностранных компаний	-	-	0.0002-0.004	45
ГДР казахстанских компаний	-	-	0.05	465
		<u>5,063</u>		<u>9,852</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 г., в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 1,966 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 2,510 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2012 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 66,799 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 29,404 млн. тенге).

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,860,455	2,731,605
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6,617	6,164
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	953	-
	<hr/>	<hr/>
	2,868,025	2,737,769
За вычетом резервов под обесценение	(719,783)	(658,108)
	<hr/>	<hr/>
	<u>2,148,242</u>	<u>2,079,661</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 г., начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 382,424 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 343,680 млн. тенге).

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

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,125,602	962,619
Ссуды, обеспеченные оборудованием	468,228	557,616
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	235,070	213,059
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	148,713	162,865
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	67,227	74,744
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	26,978	36,051
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	23,647	21,784
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	4,188	17,109
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	2,229	2,072
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	953	-
Необеспеченные ссуды	45,407	31,742
	<hr/>	<hr/>
	<u>2,148,242</u>	<u>2,079,661</u>

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

По состоянию на 30 сентября 2012 г. в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, Банк также принял собственные облигации со справедливой стоимостью 5,139 млн. тенге (34 млн. долларов США) (31 декабря 2011 г.: 12,673 млн. тенге (85 млн. долларов США)).

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	563,136	538,737
Строительство коммерческой недвижимости	321,373	280,338
Физические лица	220,125	208,786
Оптовая и розничная торговля	210,629	207,291
Гостиничный бизнес	159,541	132,654
Недвижимость	142,991	131,525
Производство прочих неметаллических изделий	106,897	99,485
Инвестиции и финансы	70,479	96,886
Промышленное и прочее строительство	53,349	53,892
Энергетика	49,516	54,286
Сельское хозяйство	28,161	27,376
Транспорт и связь	26,609	64,311
Производство строительных материалов	18,276	18,616
Пищевая промышленность	18,174	17,258
Добывающая промышленность и металлургия	8,537	13,361
Медицинская промышленность	7,205	6,905
Машиностроение	6,485	6,424
Прочее	136,759	121,530
	<u>2,148,242</u>	<u>2,079,661</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 30 сентября 2012 г. такие активы в сумме 64,652 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 68,141 млн. тенге) включены в состав прочих активов сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	126,165	127,527
Потребительские ссуды	86,805	72,954
Автокредиты	2,765	3,483
Коммерческие цели	2,080	2,231
Прочее	2,310	2,591
	<u>220,125</u>	<u>208,786</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 г., Группой были выданы ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 607,122 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 401,578 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2012 г., значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 88.78% (31 декабря 2011 г.: 87.67%) общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г., справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО представлена следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации иностранных компаний	460	415	-	-
Облигации иностранных банков	591	538	-	-
	<u>1,051</u>	<u>953</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
За вычетом резервов под обесценение	-	-	-	-
Итого стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО	<u>1,051</u>	<u>953</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	954,411	894,543
Вклады до востребования	388,416	457,588
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	105,442	107,689
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	<u>3,780</u>	<u>3,257</u>
	<u>1,452,049</u>	<u>1,463,077</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 г., средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 11,681 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 12,238 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2012 г., средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 7,798 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 7,697 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2012 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» без учета начисленного вознаграждения составила 103,701 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 105,072 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 22,629 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 77,432 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

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

По состоянию на 30 сентября 2012 г., средства клиентов на сумму 552,793 млн. тенге или 38.07% (31 декабря 2011 г.: 610,002 млн. тенге или 41.69%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Физические лица	620,112	569,638
Химическая и нефтехимическая промышленность	170,283	114,558
Инвестиции и финансы	109,185	121,196
Транспорт и связь	85,088	116,924
Органы государственного управления	84,021	84,862
Общественные организации, объединения	80,079	71,082
Предоставление индивидуальных услуг	60,190	66,891
Образование	46,049	25,494
Оптовая и розничная торговля	43,842	55,525
Строительство	43,217	55,868
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	28,828	98,340
Сельское хозяйство	24,839	22,841
Добывающая промышленность и металлургия	13,822	18,723
Прочее	42,494	41,135
	<u>1,452,049</u>	<u>1,463,077</u>

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.):					
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012 г.	7.625	-	25,903
Выпущенные в декабре 2007 г. по цене 98.88%	Доллар США	Декабрь 2012 г.	12.85	10,186	10,384
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013 г.	8.50	45,721	45,279
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.875	28,846	26,851
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	42,560	39,030
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	43,019	41,410
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.875	76,161	75,258
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%*	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	44,924	44,490
				<u>291,417</u>	<u>308,605</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным еврооблигациям				(1,938)	(2,038)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				<u>10,468</u>	<u>8,886</u>
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B. V.)				299,947	315,453
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%		Апрель 2016 г.	9.00	2,329	2,329
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				100	47
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				65	79
Выпущенные векселя и облигации ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%		Апрель 2013 г.	2.25-12.00	704	471
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ОАО «Москоммерцбанк»				9	7
Выпущенные облигации MoscowStars B.V. по цене 99.00%		Март 2022 г.	1.97-5.49	4,836	5,692
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям MoscowStars B.V.				<u>7</u>	<u>9</u>
				<u>307,997</u>	<u>324,087</u>

* Еврооблигации, выпущены АО «Казкоммерцбанк» изначально.

По состоянию на 30 сентября 2012 г., начисленные процентные расходы, включенные в выпущенные долговые ценные бумаги, составили 10,583 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 8,949 млн. тенге).

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., Банк выкупил собственные облигации на общую номинальную стоимость 556 млн. тенге (4 млн. долларов США) (31 декабря 2011 г.: 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США)) и реализовал ранее выкупленные облигации на общую номинальную стоимость 6,119 млн. тенге (41 млн. долларов США).

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2012 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 3,407 млн. тенге, из которых резервы (провизии) на покрытие убытков по выданным гарантиям и по прочим условным финансовым обязательствам составляют 3,399 млн. тенге, и комиссионное вознаграждение по выданным гарантиям составляет 8 млн. тенге. (31 декабря 2011 г.: 2,524 млн. тенге).

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

По состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Условные финансовые обязательства и обязательства по выдаче ссуд:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	82,500	68,895
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,782	14,053
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	5,356	5,280
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	29	40
Итого условные финансовые обязательства	<u>99,667</u>	<u>88,268</u>
За вычетом денежного обеспечения	(7,798)	(7,697)
За вычетом резервов	(3,399)	(2,524)
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u>88,470</u>	<u>78,047</u>
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	<u><u>87,319</u></u>	<u><u>80,641</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при очередном обращении клиента и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 30 сентября 2012 г. составила 365,550 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 396,716 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредитной линии без предупреждения заемщика на любом основании, в том числе: при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулируемыми органами для банков второго уровня.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2012 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 331 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 395 млн. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

Операционная среда

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

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

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

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

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

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

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	986	2,868,025	1,006	2,737,769
- <i>ключевому управленческому персоналу компаний или ее материнской компании</i>	986		1,006	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(59)	(719,783)	(78)	(658,108)
- <i>ключевому управленческому персоналу компаний или ее материнской компании</i>	(59)		(78)	
Средства клиентов	5,285	1,452,049	5,758	1,463,077
- <i>материнской компании</i>	1,482		1,456	
- <i>сторон, являющихся объектом совместного контроля</i>	228		303	
- <i>ключевого управленческого персонала компаний или ее материнской компании</i>	3,561		3,761	
- <i>прочих связанных сторон</i>	14		238	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	193	11,782	121	14,053
- <i>ключевого управленческого персонала компаний или ее материнской компании</i>	193		121	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	13	82,500	19	68,895
- <i>ключевому управленческому персоналу компаний или ее материнской компании</i>	13		19	

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	54	172,392	63	188,656
- ключевому управленческому персоналу компаний или ее материнской компании	54		63	
Процентные расходы	(203)	(80,855)	(320)	(102,270)
- материнской компании	(47)		(90)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		(1)	
- ключевого управленческого персонала компаний или ее материнской компании	(156)		(229)	
Операционные расходы	(889)	(24,813)	(2,063)	(24,337)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(889)	(13,377)	(2,063)	(13,156)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам	(3)	(68,919)	25	(47,189)
- ключевому управленческому персоналу компаний или ее материнской компании	(3)		25	

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

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

19. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

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

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

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

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние комиссии и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

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

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

	Обслуживание частных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвестиционная деятельность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспределенные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элиминации (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	23,417	141,890	6,372	713	-	-	172,392
Внутренние процентные доходы	44,554	23,028	136,985	-	-	(204,567)	-
Внешние процентные расходы	(32,561)	(17,329)	(30,964)	(1)	-	-	(80,855)
Внутренние процентные расходы	(12,310)	(109,106)	(83,151)	-	-	204,567	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23,100	38,483	29,242	712	-	-	91,537
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,313	(69,978)	(108)	-	-	-	(65,773)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	27,413	(31,495)	29,134	712	-	-	25,764
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(5,950)	(13)	-	-	(5,963)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,122	568	4,986	42	-	-	6,718
Доходы по услугам и комиссии	10,127	6,908	2,947	-	-	-	19,982
Расходы по услугам и комиссии	(5,423)	(274)	(353)	(152)	-	-	(6,202)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(652)	-	-	-	(652)
Дивидендный доход	-	-	8,328	165	-	-	8,493
Прочие доходы	3	536	142	2,439	-	-	3,120
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	5,829	7,738	9,448	2,481	-	-	25,496
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(УБЫТКИ)	33,242	(23,757)	38,582	3,193	-	-	51,260
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(13,609)	(7,020)	(2,191)	(1,993)	-	-	(24,813)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	19,633	(30,777)	36,391	1,200	-	-	26,447
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(1,302)	(43)	(950)	-	-	(2,295)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(851)	-	-	-	-	(851)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	19,633	(32,930)	36,348	250	-	-	23,301
Сегментные активы на 30 сентября 2012 г.	246,990	1,998,208	317,410	63,564	6,893	(73,870)	2,559,195
Сегментные обязательства на 30 сентября 2012 г.	622,054	838,119	626,193	11,304	32,976	(29,693)	2,100,953

	Обслуживание частных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвестицион- ная деятельность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элиминации (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (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/(убыток) до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты (Формирование)	14,775	(4,415)	75,396	630	-	-	86,386
/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(755)	(47,219)	795	-	-	-	(47,179)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	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)	(96)	-	-	(5,156)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	28	(46)	-	-	(18)
Дивидендный доход	-	-	160	21	-	-	181
Прочие доходы	117	257	82	3,349	-	-	3,805
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	4,409	6,814	(8,365)	3,071	-	-	5,929
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(УБЫТКИ)	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
Восстановление/ (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
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	5,043	(49,896)	65,346	296	-	-	20,789
Сегментные активы на 31 декабря 2011 г.	236,547	1,945,678	383,429	59,431	4,594	(63,990)	2,565,689
Сегментные обязательства на 31 декабря 2011 г.	568,301	900,580	640,855	9,812	31,669	(22,160)	2,129,057

20. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Группа управляет следующими видами рисков:

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты. Представление ниже основывается на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу Группы.

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 сентября 2012 г. Всего (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199	169	14,604	48,746	42,367	-	106,085
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	36,779	2,088	24,839	21,780	75	-	85,561
Ссуды, предоставленные клиентам	29,029	120,337	441,537	662,612	512,303	-	1,765,818
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	1,042	4,602	7,690	-	13,341
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	3,837	2,766	-	6,603
Всего активы, по которым начисляются проценты	66,014	122,594	482,022	741,577	565,201	-	1,977,408
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	74,153	-	-	-	3,279	-	77,432
Драгоценные металлы	662	-	-	-	-	-	662
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5,063	5,063
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,880	1,880
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	32,668	58,291	120,604	173,165	508	-	385,236
Прочие финансовые активы	3,575	56	490	19	-	-	4,140
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	177,072	180,941	603,116	914,761	568,988	6,943	2,451,821

	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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	62,408	2,245	22,902	31,686	-	-	119,241
Средства клиентов	115,010	141,169	560,319	118,264	100,183	-	1,034,945
Выпущенные долговые ценные бумаги	456	10,850	46,009	193,264	46,835	-	297,414
Прочие привлеченные средства	-	-	32	18,389	-	-	18,421
Субординированный заем	-	-	-	104,664	18,229	6,811	129,704
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	177,874	154,264	629,262	466,267	165,247	6,811	1,599,725
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273	2,648	2,450	10,226	1,216	-	16,813
Средства клиентов	405,423	-	-	-	-	-	405,423
Дивиденды к выплате	8	-	562	-	-	-	570
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	7,918	7,253	10,378	39	5	-	25,593
Прочие финансовые обязательства	2,929	187	3,791	-	2	-	6,909
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	594,425	164,352	646,443	476,532	166,470	6,811	2,055,033
Разница между активами и обязательствами	(417,353)	16,589	(43,327)	438,229	402,518		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(111,860)	(31,670)	(147,240)	275,310	399,954		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(111,860)	(145,530)	(290,770)	(15,460)	384,494		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(4.6%)	(5.9%)	(11.9%)	(0.6%)	15.7%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	213	-	30,092	44,827	12,421	303	

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2012 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 2012 г. (млн. тенге) (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	56,885	9,639	3,837	5,498	1,573	77,432
Драгоценные металлы	-	-	-	-	662	662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87,681	5,606	5,487	14,326	14	113,114
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	7,746	70,987	3,753	2,608	865	85,959
Ссуды, предоставленные клиентам	1,053,306	1,062,152	7,863	24,864	57	2,148,242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,881	3,147	-	529	-	15,557
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,066	1,281	-	368	-	6,715
Прочие финансовые активы	2,206	1,088	9	806	31	4,140
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,224,771	1,153,900	20,949	48,999	3,202	2,451,821
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	37,229	73,585	810	7,837	110	119,571
Средства клиентов	812,934	551,515	51,852	29,870	5,878	1,452,049
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,584	3,038	-	-	191	16,813
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,493	225,762	79,060	682	-	307,997
Прочие привлеченные средства	17,427	1,271	-	-	-	18,698
Дивиденды к выплате	-	563	-	-	7	570
Прочие финансовые обязательства	6,147	431	4	258	69	6,909
Субординированный заем	33,951	98,475	-	-	-	132,426
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	923,765	954,640	131,726	38,647	6,255	2,055,033
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	301,006	199,260	(110,777)	10,352	(3,053)	

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 2012 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 2012 г. Всего (не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(14,584)	(164,938)	(28,133)	(1,824)	(10,526)	(220,005)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	14,772	54,934	139,015	1,548	9,575	219,844
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>188</u>	<u>(110,004)</u>	<u>110,882</u>	<u>(276)</u>	<u>(951)</u>	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>301,194</u>	<u>89,256</u>	<u>105</u>	<u>10,076</u>	<u>(4,004)</u>	

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

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2011 г. представлен в следующей таблице:

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

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 октября 2012 г. Банк в рамках общей концепции по развитию дочерних компаний увеличил уставный капитал АО Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «GRANTUM Asset Management» путем приобретения в рамках реализации права преимущественной покупки простых акций новой эмиссии. Банк приобрел 32,600 штук простых акций нового выпуска по цене размещения 25,000 тенге за одну (каждую) акцию. В результате уставный капитал компании увеличился на 815 млн. тенге и составил 1,465 млн. тенге, доля Банка не изменилась и составляет 100%.

13 ноября 2012 г. Банком было произведено аннулирование выкупленных облигаций на общую номинальную сумму 40 млн. долларов США.