

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
МЕМОРАНДУМ
Акционерного Общества
«КАЗКОММЕРЦБАНК»
(АО «Казкоммерцбанк»)**

АЛМАТЫ 2011 г.

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	6
Филиалы и представительства АО «Казкоммерцбанк».....	8
Акционерный капитал.....	17
Избранные финансовые данные.....	18
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	19
Структура органов управления.....	19
Члены совета директоров.....	22
Исполнительный орган банка – правление.....	25
Организационная структура банка.....	31
Сведения о руководителях подразделений банка - членах правления.....	31
Сведения о руководителях подразделений банка - исполнительная дирекция.....	31
Сведения о руководителях филиалов и представительств.....	32
Акционеры банка.....	33
Сведения об аффилированных лицах.....	34
Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров банка.....	34
Сведения об юридических лицах, в которых эмитент владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала.....	35
Основные финансовые показатели по организациям, акциями которых банк владеет в количестве, составляющем 50 и более процентов от общего количества размещенных акций.....	36
Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует банк, цель участия в этих организациях.....	39
Участники банковского конгломерата.....	39
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	40
Сведения о банках, которые на протяжении последних трех лет оказывали финансовые услуги.....	40
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	41
Сведения о попытках третьих лиц поглотить банк.....	43
Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.....	43
Сведения о наличии лицензий, необходимых банку для осуществления его основной деятельности.....	43
Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом за три последних года.....	43
Объемы реализованной продукции (оказанных услуг).....	44
Факторы, позитивно и негативно, влияющие на доходность продаж по основной деятельности.....	45
Ключевые факторы, влияющие на деятельность банка.....	46
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	51
Активы.....	51
Пассивы.....	61
Анализ финансовых результатов.....	71
Расчеты финансовых коэффициентов.....	97
Денежные потоки.....	100
Инвестиционная деятельность.....	102
Финансовая деятельность.....	103
Выданные гарантии.....	105
Приложение 1 Организационная структура.....	
Приложение 2 Список аффилированных лиц.....	

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

04 октября 2011 г. Акционерное Общество «Казкоммерцбанк» произвело замену эмитента по бессрчным облигациям, выпущенным его дочерней компанией Kazkommerts Finance 2 B.V. (Королевство Нидерландов). Все обязательства эмитента по нижеуказанным бессрчным облигациям перешли от Kazkommerts Finance 2 B.V. к АО «Казкоммерцбанк».

№	НИН	Валюта	Купон, %	Дата погашения	Объем эмиссии	Рейтинги бумаг (S&P/Moody's/Fitch)	Дата присвоения рейтинга	Дата подтверждения рейтинга
1	XS0234398245, US486668AA44	USD	9.2	бессрчные	USD 100 000 000,00	CCC/Caa1/CC	09/11/2005	

Условия выпуска XS0234398245/US486668AA44

Эмитент Облигаций	АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts Finance 2 B.V.)
Дата выпуска:	09 ноября 2005 г.
Срок погашения:	Бессрчные
Доходность:	9,2 процентов
Номинальная стоимость (достоинство)	100 000 долларов США и дополнительно целые суммы кратные 1 000 долларам США
Процент по Облигациям	На каждую дату выплаты процентов (09 ноября и 09 мая каждого года, начиная с 09 мая 2006 г.) Эмитент должен отчитываться перед держателями Облигаций на сумму, эквивалентную суммам процента, фактически полученную Эмитентом или на его счет согласно Договору на предоставление Субординированного Займа, причем процент начисляется по ставке 9,2 процентов в год вплоть до 09 ноября 2015 года, но исключая его, и после этого 09 мая, 09 августа, 09 ноября, 09 февраля каждого года по Плавающей процентной ставке, равной ставке 3-месячного LIBOR (как определяется в Договоре на предоставление Субординированного Займа) плюс 6,1905 процентов годовых (как предусматривается в Договоре на предоставление Субординированного Займа)

**Замена эмитента по вышеуказанным субординированным облигациям произведена в соответствии с условиями их выпуска и не изменяет прав держателей таких субординированных облигаций.*

Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами Банка, включая наименования организаторов торгов:

№	Вид ценных бумаг	Наименование организатора торгов
1.	Акции и облигации	АО «Казахстанская фондовая биржа»
2.	Акции и облигации	Лондонская фондовая биржа
3.	Облигации	Берлинская фондовая биржа
4.	Акции и облигации	Франкфуртская фондовая биржа
5.	Акции	Эл. Система «Portal» (внебиржевой рынок США)
6.	Облигации	Люксембургская фондовая биржа

Информация о существующих законодательных ограничениях на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по ценным бумагам (вознаграждения, дивидендов).

Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст.18).

1. Физические лица - резиденты и нерезиденты вправе вывозить из Республики Казахстан наличную иностранную валюту в размере, не превышающем эквивалент десяти тысяч долларов США, без представления документов, подтверждающих происхождение вывозимой наличной иностранной валюты.

При вывозе наличной иностранной валюты из Республики Казахстан физическими лицами - резидентами и нерезидентами в размере, превышающем эквивалент десяти тысяч долларов США, необходимо представление в таможенные органы Республики Казахстан документов, подтверждающих легальность их происхождения, на сумму, превышающую эквивалент десяти тысяч долларов США.

Перечень документов, подтверждающих легальность происхождения вывозимой наличной иностранной валюты, устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан.

2. Ввоз и вывоз из Республики Казахстан физическими лицами - резидентами и нерезидентами наличной иностранной валюты в размере, превышающем эквивалент трех тысяч долларов США, и наличной национальной валюты в размере, превышающем эквивалент трех тысяч долларов США, подлежат обязательному декларированию таможенному органу Республики Казахстан путем подачи таможенной декларации на всю сумму ввозимой или вывозимой наличной иностранной и (или) национальной валюты.

3. Ввоз и вывоз из Республики Казахстан платежных документов (векселей, чеков, в том числе дорожных), номинальная стоимость (номинал) которых выражена в национальной и иностранной валюте, не подлежат письменному декларированию и осуществляются без ограничений.

4. Порядок таможенного оформления ввоза и вывоза валютных ценностей, наличной национальной валюты, ценных бумаг и платежных документов, номинал и (или) стоимость которых выражены в национальной валюте, а также не имеющих номинала ценных бумаг, выпущенных резидентами, осуществляется в соответствии с таможенным законодательством Республики Казахстан.

Налогообложение вознаграждений по долговым ценным бумагам

В соответствии с пп.39) ст.12 НК РК вознаграждение – все выплаты по долговым ценным бумагам в виде дисконта либо купона (с учетом дисконта либо премии от стоимости первичного размещения и (или) стоимости приобретения), выплаты лицу, являющемуся для лица, выплачивающего вознаграждение, держателем его долговых ценных бумаг, взаимосвязанной стороной.

Согласно пп.18) п.1 ст.85 НК РК вознаграждение по депозиту, долговой ценной бумаге, векселю, исламскому арендному сертификату включается в совокупный годовой доход юридического лица-резидента Республики Казахстан, а также юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение или получающего доходы из источников в Республике Казахстан. Вознаграждение, выплачиваемое юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, юридическим лицом-нерезидентом, осуществляющим деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, юридическому лицу-резиденту Республики Казахстан, юридическому лицу-нерезиденту, осуществляющему деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение в соответствии с пп.3) п.1 ст.143 НК РК относится к доходам, облагаемым у источника выплаты.

Подпунктом 2) п.2 ст.133 НК РК установлено, что налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на суммы вознаграждения по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Дополнительно подпунктами 3) и 11) п.2 ст.143 НК РК установлено, что вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан и вознаграждение по долговым ценным бумагам, выплачиваемое организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, юридическим лицам через организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг не подлежит обложению у источника выплаты. В соответствии с пп.15) п.3 ст.155 НК РК суммы дивидендов, вознаграждений, выигрышей, ранее обложенные индивидуальным подоходным налогом у источника выплаты, при наличии документов, подтверждающих удержание такого налога у источника выплаты не рассматриваются в качестве доходов физического лица. Дополнительно подпунктами 3) и 5) п.1 ст.156 НК РК предусмотрено, что вознаграждения по долговым ценным бумагам, а также дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан исключаются из доходов физического лица, подлежащих налогообложению.

Подпунктом 11) п.1 ст.192 НК РК предусмотрено, что доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан признаются доходы в форме вознаграждений по долговым ценным бумагам, получаемые от: эмитента-резидента; эмитента-нерезидента, имеющего постоянное учреждение или имущество, расположенное в Республике Казахстан, если задолженность этого нерезидента относится к его постоянному учреждению или имуществу. Дополнительно подпунктами 5) и 11) п.5 ст.193, подпунктами 3) и 6) п.8 ст.201 НК РК установлено, что налогообложению не подлежат: дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан; суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам, оплаченные при их покупке покупателями-резидентами.

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ ¹

	<p>Полное и сокращенное наименование эмитента на государственном, русском и (или) иных языках.</p> <p>Организационно-правовая форма</p> <p>Предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования эмитента, а также даты их изменения. В случае, если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), должны быть раскрыты данные о проведенной реорганизации и сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и эмитента.</p>	<p>«Казкоммерцбанк» Акционерлік Коғамы; Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»; Kazkommertsbank Joint Stock Company</p> <p>«Казкоммерцбанк» АК; АО «Казкоммерцбанк»; Kazkommertsbank JSC</p> <p>Акционерное Общество</p> <p>Молодежный коммерческий банк «Медеу Банк» - создан в 1990 г.;</p> <p>Акционерный Коммерческий Банк «Казкоммерцбанк» - зарегистрирован 21 октября 1991 года (Молодежный коммерческий банк «Медеу Банк» был преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Казкоммерцбанк», который стал его правопреемником);</p> <p>Акционерный Банк «Казкоммерцбанк» - 1993г.</p> <p>Открытое Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»- 1996г;</p> <p>Акционерное Общество «Казкоммерцбанк» - 2003г.</p> <p>Сокращенные наименования: МКБ «Медеу Банк» - создан в 1990 г. АКБ Казкоммерцбанк – зарегистрирован 21 октября 1991 года АБ «Казкоммерцбанк» – 1993г. ОАО «Казкоммерцбанк» - 1996 г. АО «Казкоммерцбанк» - 2003г.</p>
	<p>Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) эмитента и номера контактного телефона и факса, адрес электронной почты.</p>	<p>Юридический адрес: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина 135 «Ж»</p> <p>Фактический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль Фараби 34</p> <p>тел: 7 (7272) 585 301 факс: 7 (7272) 509 507 e-mail: service@kkb.kz</p>
3.	<p>Краткая история образования и деятельности эмитента</p>	<p>Банк был создан в 1990 году как Молодежный коммерческий банк «Медеу Банк» в соответствии с законодательством Казахской Советской Социалистической Республики. Целью создания банка было осуществление банковской деятельности. В 1991 году «Медеу Банк» был зарегистрирован под другим названием - Акционерный Коммерческий Банк «Казкоммерцбанк». Согласно Ст.1 Устава АКБ «Казкоммерцбанк», зарегистрированного Национальным Государственным Банком Каз. ССР 21.10.91г. «Акционерный Коммерческий Банк «Казкоммерцбанк» (далее Банк) создан по инициативе учредителей посредством преобразования МКБ «Медеу Банк» в Банк на акционерных началах и является его правопреемником.»</p>

¹ В данном документе информация, изложенная в Разделе 6 - Финансовое состояние, а также остальная (нефинансовая) информация указана по состоянию на 01.10.2011 года.

	<p>Цель создания эмитента и основные виды его деятельности.</p>	<p>В 1993 году Банк был переименован в Акционерный Банк «Казкоммерцбанк» и в 1996 году была произведена государственная перерегистрация с изменением наименования в ОАО «Казкоммерцбанк». В декабре 2003 года проведена государственная перерегистрация в связи с изменением наименования в Акционерное Общество «Казкоммерцбанк».</p> <p>Основной целью создания и деятельности Банка является привлечение и эффективное использование временно свободных денег своих клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление последним всех банковских услуг, а также услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление которых Банк имеет соответствующие лицензии.</p>
4.	<p>Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам.</p>	<p>Standard & Poor's Долгосрочный – В Краткосрочный – С Прогноз – Стабильный</p> <p>Fitch Долгосрочный – В- Краткосрочный – В Прогноз – Стабильный</p> <p>Moody's Долгосрочный по депозитам – Вa3 Краткосрочный – E+ Прогноз – Негативный</p>
5.	<p>Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность.</p>	<p><u>Банк имеет следующие лицензии:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 48 от 27 декабря 2007 г. (без ограничения срока действия); ▪ Государственная лицензия Министерства Внутренних Дел Республики Казахстан ГСО № 000982 на занятие охранной деятельностью: защита жизни и здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе, при его транспортировке от 21.06.2004г. (без ограничения срока действия); ▪ Государственная лицензия на осуществление предпринимательской деятельности по предоставлению услуг удостоверения соответствия открытого ключа электронно-цифровой подписи закрытому ключу электронно-цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационного свидетельства № 001587 от 09.02.2007г. (без ограничения срока действия).

6. Филиалы и представительства АО «Казкоммерцбанк»

Номер филиала	Полное наименование	Дата выдачи свидетельства о регистрации в Министерстве Юстиции	Номер свидетельства о регистрации в Министерстве Юстиции	Местонахождение филиала
1	АКТЮБИНСКИЙ ФИЛИАЛ	02.04.1992	107-1904-Ф-Л	030000 Актюбинская область г. Актобе мкрн.11 д. 112А
1	филиал по дополнительному адресу	15.05.2006	107-1904-Ф-Л	030006 Актюбинская область г. Актобе ул. Шернияза д. 51 кв.15
1	филиал по дополнительному адресу	09.09.2008	107-1904-Ф-Л	031100 Актюбинская область г. Хромтау пр. Победы д. 6
1	филиал по дополнительному адресу	12.04.2007	107-1904-Ф-Л	030012 Актюбинская область г. Актобе пр. Абулхаир Хана д. 42
1	филиал по дополнительному адресу	17.08.2007	107-1904-Ф-Л	030000 Актюбинская область г. Актобе пр. Мира д. 15
1	филиал по дополнительному адресу	02.04.1992	107-1904-Ф-Л	030000 Актюбинская область г. Актобе пр. Абулхаир-Хана д. 58, 51/1
2	УРАЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ	02.04.1992	49-1926-Ф-Л	090002 Западно-Казахстанская область г. Уральск ул. Алмазова д. 58
2	филиал по дополнительному адресу	02.06.2006	49-1926-Ф-Л	090302 Западно-Казахстанская область г. Аксай мкрн. 5 д. 5
2	филиал по дополнительному адресу	02.06.2006	49-1926-Ф-Л	090006 Западно-Казахстанская область г. Уральск пр. Достык-Дружбы д. 203
2	филиал по дополнительному адресу	02.06.2006	49-1926-Ф-Л	090001 Западно-Казахстанская область г. Уральск пр. Евразии д. 101
2	филиал по дополнительному адресу	02.06.2006	49-1926-Ф-Л	090003 Западно-Казахстанская область г. Уральск мкрн. Строитель д. 2/5
2	филиал по дополнительному адресу	10.04.2007	49-1926-Ф-Л	090000 Западно-Казахстанская область г. Уральск пр. Достык-Дружба д. 180
2	филиал по дополнительному адресу	20.09.2007	49-1926-Ф-Л	090002 Западно-Казахстанская область г. Уральск пр. Евразии д. 59/1
2	филиал по дополнительному адресу	26.08.2011	49-1926-Ф-Л	090302 Западно-Казахстанская область г. Аксай ул.

				С.Датова д. 6/1
3	ФИЛИАЛ АО КАЗКОММЕРЦБАНК В Г.СЕМЕЙ	04.09.1996	171-1917-27- Ф-Л	071405 Восточно- Казахстанская область г. Семей ул. Абая д. 105 А
3	филиал по дополнительному адресу	10.12.2007	171-1917-27- Ф-Л	071412 Восточно- Казахстанская область г. Семей ул. Глинки д. 26А
3	филиал по дополнительному адресу	21.09.2007	171-1917-27- Ф-Л	071100 Восточно- Казахстанская область г. Курчатов ул. Курчатова д. 1
3	филиал по дополнительному адресу	21.09.2007	171-1917-27- Ф-Л	071405 Восточно- Казахстанская область г. Семей ул. Иртышская д. 11
3	филиал по дополнительному адресу	21.09.2007	171-1917-27- Ф-Л	071400 Восточно- Казахстанская область г. Семей ул. Б.Момыш-Улы д. 31/33
3	филиал по дополнительному адресу	21.09.2007	171-1917-27- Ф-Л	071700 Восточно- Казахстанская область с. Урджар пр. Абылайхана д. 141/1
3	филиал по дополнительному адресу	08.07.2011	171-1917-27- Ф-Л	071405 Восточно- Казахстанская область г. Семей ул. Абая д. 3
4	ТЕМИРТАУСКИЙ ФИЛИАЛ	09.08.1996	80-1930-Ф-Л	101400 Карагандинская область г. Темиртау пр. Республики д. 20
4	филиал по дополнительному адресу	15.06.2006	80-1930-Ф-Л	101407 Карагандинская область г. Темиртау пр. Республики д. 1
4	филиал по дополнительному адресу	15.06.2006	80-1930-Ф-Л	101401 Карагандинская область г. Темиртау ул. МИРА д. 71/2
5	ПАВЛОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ	01.03.2007	87-1945-Ф-Л	140000 Павлодарская область г. Павлодар ул. АК.Бектурова д. 103
5	филиал по дополнительному адресу	21.11.2007	87-1945-Ф-Л	140002 Павлодарская область г. Павлодар ул. Урицкого д. 29
5	филиал по дополнительному адресу	25.06.2006	87-1945-Ф-Л	140000 Павлодарская область г. Павлодар ул. Академика Сатпаева д. 21/1
5	филиал по дополнительному адресу	25.06.2006	87-1945-Ф-Л	140100 Павлодарская область г. Аксу ул. Астана д. 12
5	филиал по дополнительному адресу	09.11.2006	87-1945-Ф-Л	140013 Павлодарская область г. Павлодар ул. Ломова д. 171
6	АТЫРАУСКИЙ ФИЛИАЛ	02.04.1992	99-1915-Ф-Л	060011 Атырауская область г. Атырау

				пр. Исатая д. 1/3
6	филиал по дополнительному адресу	16.01.2008	99-1915-Ф-Л	060005 Атырауская область г. Атырау ул. Азаттык д. 96Б
6	филиал по дополнительному адресу	03.10.2003	99-1915-Ф-Л	060011 Атырауская область г. Атырау пр. Сатпаева д. 36
6	филиал по дополнительному адресу	26.04.2006	99-1915-Ф-Л	060030 Атырауская область п. Каратон-1 Жылыойский р-н, вахтовый поселок Тенгиз мкрн. 2 д. 2/7
6	филиал по дополнительному адресу	26.04.2006	99-1915-Ф-Л	060030 Атырауская область г. Кульсары ул. Абдрахманова, мкрн.Нефтяников
6	филиал по дополнительному адресу	26.04.2006	99-1915-Ф-Л	060005 Атырауская область г. Атырау пр. Азаттык д. 61
6	филиал по дополнительному адресу	17.11.2006	99-1915-Ф-Л	060027 Атырауская область г. Атырау ул. Баймуханова д. 45А
6	филиал по дополнительному адресу	26.10.2006	99-1915-Ф-Л	060011 Атырауская область г. Атырау пр. Сатпаева д. 15Б
6	филиал по дополнительному адресу	03.02.2011	99-1915-Ф-Л	060002 Атырауская область г. Атырау ул.Горького д.121-
6	филиал по дополнительному адресу	21.08.2008	99-1915-Ф-Л	060003 Атырауская область г. Атырау ул. Ауэзова д. 48
7	КЫЗЫЛОРДИНСКИЙ ФИЛИАЛ	05.01.1994	140-1933-Ф-Л	120014 Кызылординская область г. Кызылорда ул. Байсеитовой д. б/н
7	филиал по дополнительному адресу	30.11.2007	140-1933-Ф-Л	120001 Кызылординская область г. Кызылорда ул. Журбы д. б/н
8	ШЫМКЕНТСКИЙ ФИЛИАЛ	04.02.1993	265-1958-Ф-Л	160000 Южно- Казахстанская область г. Шымкент ул. Г.Иляева д. 33
8	филиал по дополнительному адресу	03.05.2006	265-1958-Ф-Л	160500 Южно- Казахстанская область г. Жетысай ул. Кожанова д. б/н
8	филиал по дополнительному адресу	10.06.2008	265-1958-Ф-Л	161200 Южно- Казахстанская область г. Туркестан пр. Тауке-Хана д. 371
8	филиал по дополнительному адресу	03.05.2006	265-1958-Ф-Л	160900 Южно- Казахстанская область г. Сарыагаш ул. Исмаилова д. 35
8	филиал по дополнительному адресу	01.06.2006	265-1958-Ф-Л	160019 Южно- Казахстанская область г. ШЫМКЕНТ

				мкрн. Карасу д. 111
8	филиал по дополнительному адресу	28.04.2011	265-1958-Ф-Л	160000 Южно- Казахстанская область г. Шымкент пр. Тауке-Хана д. 49
8	филиал по дополнительному адресу	01.06.2006	265-1958-Ф-Л	160006 Южно- Казахстанская область г. Шымкент ул. Рыскулова д. б/н
8	филиал по дополнительному адресу	11.07.2007	265-1958-Ф-Л	160400 Южно- Казахстанская область г. Кентау ул. Х.А.Яссави д. 100
8	филиал по дополнительному адресу	25.02.2009	265-1958-Ф-Л	160800 Южно- Казахстанская область с. Аксукент ул. Жибек Жолы, б/н
8	филиал по дополнительному адресу	11.02.2008	256-1958-Ф-Л	160005 Южно- Казахстанская область г. Шымкент ул. Тамерлановское шоссе д. б/н
8	филиал по дополнительному адресу	06.09.2010	256-1958-Ф-Л	160011 Южно- Казахстанская область г. Шымкент ул. Капал батыра д.5
9	ТАЛДЫКОРГАНСКИЙ ФИЛИАЛ	14.07.1999	571-1907-Ф-Л	040000 Алматинская область г. Талдыкорган ул. Тауелсиздик д. 40
9	филиал по дополнительному адресу	06.05.2006	571-1907-Ф-Л	041300 Алматинская область г. Жаркент ул. Жибек Жолы д. 55
9	филиал по дополнительному адресу	18.08.2006	571-1907-Ф-Л	040200 Алматинская область г. Ушарал ул. Конаева д. 68
9	филиал по дополнительному адресу	22.05.2007	571-1907-Ф-Л	040000 Алматинская область г. Талдыкорган ул. Акын Сара д. 137
10	УСТЬ- КАМЕНОГОРСКИЙ ФИЛИАЛ	05.06.1996	81-1917-Ф-Л	070019 Восточно- Казахстанская область г. Усть- Каменогорск ул. Казахстан д. 70
10	филиал по дополнительному адресу	19.12.2007	81-1917-Ф-Л	070004 Восточно- Казахстанская область г. Усть- Каменогорск пр. Ауэзова д. 7А
10	филиал по дополнительному адресу	08.06.2006	81-1917-Ф-Л	071303 Восточно- Казахстанская область г. Риддер пр. Независимости д.13
10	филиал по дополнительному адресу	08.06.2006	81-1917-Ф-Л	070004 Восточно- Казахстанская область г. Усть- Каменогорск ул. Кирова

				д. 46
10	филиал по дополнительному адресу	15.01.2007	81-1917-Ф-Л	070003 Восточно- Казахстанская область г. Усть- Каменогорск ул. Независимости д. 7
10	филиал по дополнительному адресу	19.09.2008	81-1917-Ф-Л	070002 Восточно- Казахстанская область г. Усть- Каменогорск ул. Ворошилова д. 155
10	филиал по дополнительному адресу	29.03.2010	81-1917-Ф-Л	070019 Восточно- Казахстанская область г. Усть- Каменогорск ул. Казахстан д. 70 № ВСЗ
11	КАРАГАНДИНСКИЙ ФИЛИАЛ	26.08.1996	83-1930-Ф-Л	100009 Карагандинская область г. Караганда ул. Ержанова д. 63/2
11	филиал по дополнительному адресу	08.10.2004	83-1930-Ф-Л	100009 Карагандинская область г. Караганда пр. Абдирова д. 5
11	филиал по дополнительному адресу	16.09.2004	83-1930-Ф-Л	100008 Карагандинская область г. Караганда бульвар Мира д. 7
11	филиал по дополнительному адресу	02.06.2006	83-1930-Ф-Л	100022 Карагандинская область г. Караганда ул. Волочаевская д. 5/2
11	филиал по дополнительному адресу	01.03.2007	83-1930-Ф-Л	100019 Карагандинская область г. Караганда ул. Кривогуза д. 33/2
11	филиал по дополнительному адресу	08.11.2006	83-1930-Ф-Л	100000 Карагандинская область г. Караганда пр. Бухар Жырау д. 59/2
12	ЖЕЗКАЗГАНСКИЙ ФИЛИАЛ	13.08.1996	1475-1930-Ф- Л	100600 Карагандинская область г. Жезказган ул. Сатпаева д. 6
12	филиал по дополнительному адресу	21.03.2006	1475-1930-Ф- Л	100600 Карагандинская область г. Жезказган ул. Алашахана д. 8
12	филиал по дополнительному адресу	03.04.2007	1475-1930-Ф- Л	101301 Карагандинская область г. Сатпаев ул. Наурыз д. 148
13	ЖАМБЫЛСКИЙ ФИЛИАЛ	01.03.1993	108-1919-Ф-Л	080012 Жамбылская область г. Тараз ул. Абая д. 124
13	филиал по дополнительному адресу	25.12.2006	108-1919-Ф-Л	080019 Жамбылская область г. Тараз мкрн. Самал д. 26
13	филиал по дополнительному адресу	04.02.2008	108-1919-Ф-Л	080700 Жамбылская область г. Жанатас мкрн. 3 д. 31 А
14	АКТАУСКИЙ ФИЛИАЛ	31.10.1996	61-1943-Ф-Л	130000 Мангистауская область г. Актау мкрн. 5 д. 5Б
14	филиал по	27.10.2006	61-1943-Ф-Л	130002 Мангистауская

	дополнительному адресу			область г. Актау мкрн. 14 д. Связи
14	филиал по дополнительному адресу	23.02.2006	61-1943-Ф-Л	130000 Мангистауская область г. Актау мкрн. 9, здание отеля Renaissance Hotel Aktau
14	филиал по дополнительному адресу	14.12.2006	61-1943-Ф-Л	130000 Мангистауская область г. Актау мкрн. 2 д. ТЦ Алатау
14	филиал по дополнительному адресу	19.09.2006	61-1943-Ф-Л	130000 Мангистауская область г. Актау мкрн. 14 д. ТЦ Астана
14	филиал по дополнительному адресу	22.08.2007	61-1943-Ф-Л	130200 Мангистауская область г. Жанаозень мкрн. Шанырак
14	филиал по дополнительному адресу	19.03.2009	61-1943-Ф-Л	130000 Мангистауская область г. Актау мкрн. 28А, здание кафе «Ак-Сункар»
15	АКМОЛИНСКИЙ ФИЛИАЛ	01.11.1996	122-1901-Ф-Л	010000 Акмолинская область г. Астана пр. Абая д. 24
15	филиал по дополнительному адресу	20.04.2006	122-1901-Ф-Л	010000 Акмолинская область г. Астана мкрн. Самал д. 11
15	филиал по дополнительному адресу	20.04.2006	122-1901-Ф-Л	010000 Акмолинская область г. Астана ул. Бейбитшилик д. 24, вп-1, вп-4
15	филиал по дополнительному адресу	06.03.2006	122-1901-Ф-Л	010000 Акмолинская область г. Астана ул. Кабанбай Батыра д. 34/1, вп 4
15	филиал по дополнительному адресу	20.03.2007	122-1901-Ф-Л	010009 Акмолинская область г. Астана ул. Күйші Дина д. 31
15	филиал по дополнительному адресу	03.07.2007	122-1901-Ф-Л	000010 Акмолинская область г. Астана, ул. Мирзояна, д.13, вп-4
15	филиал по дополнительному адресу	07.04.2004	122-1901-Ф-Л	010000 Акмолинская область г. Астана ул. Букейхана д. 24
15	филиал по дополнительному адресу	15.06.2011	122-1901-Ф-Л	010000 Акмолинская область г. Астана ул. Сыганак д. 18, вп 11
16	КОСТАНАЙСКИЙ ФИЛИАЛ	21.05.1998	1380-1937-Ф-Л	110000 Костанайская область г. Костанай пр. Аль-Фараби д. 115
16	филиал по дополнительному адресу	26.04.2006	1380-1937-Ф-Л	111502 Костанайская область г. Рудный ул. Ленина д. 93
16	филиал по дополнительному адресу	26.04.2006	1380-1937-Ф-Л	110000 Костанайская область г. Костанай пр. Абая д. 164
17	ПЕТРОПАВЛОВСКИЙ ФИЛИАЛ	23.06.1998	761-1948-Ф-Л	150008 Северо-Казахстанская область г. Петропавловск ул. Интернациональная

				д. 45
17	филиал по дополнительному адресу	20.08.2007	761-1948-Ф-Л	150004 Северо- Казахстанская область г. Петропавловск ул. Астана д. 11
18	АЛМАТИНСКИЙ ФИЛИАЛ¹	07.09.1999	1442-1910-Ф- Л	050013 г. Алматы ул. Байсеитовой, Новая Площадь д. 49
18	филиал по дополнительному адресу	13.02.2008	1442-1910-Ф- Л	050060 г. Алматы ул. Розыбакиева д. 281
18	филиал по дополнительному адресу	11.12.2007	1442-1910-Ф- Л	050038 г. Алматы ул. Тимирязева д. 40
18	филиал по дополнительному адресу	24.11.2006	1442-1910-Ф- Л	050063 г. Алматы мкрн. Жетысу 4, пр. Абая, уг.ул. Момыш Улы д. 13А
18	филиал по дополнительному адресу	17.03.2006	1442-1910-Ф- Л	050043 г. Алматы мкрн. Орбита 1, ул. Навои, уг.ул. Биржана д. 6
18	филиал по дополнительному адресу	11.12.2007	1442-1910-Ф- Л	050043 г. Алматы мкрн. Орбита-2 д. 28Г
18	филиал по дополнительному адресу	11.12.2007	1442-1910-Ф- Л	050035 г. Алматы мкрн. 8 д. 9
18	филиал по дополнительному адресу	03.07.2007	1442-1910-Ф- Л	050008 г. Алматы ул. Ауэзова д. 69
18	филиал по дополнительному адресу	24.11.2006	1442-1910-Ф- Л	050022 г. Алматы ул. Масанчи, уг. ул. Сатпаева д. 99
18	филиал по дополнительному адресу	17.07.2006	1442-1910-Ф- Л	050062 г. Алматы мкрн. 4, в здании ТД Раш, д. 10А
18	филиал по дополнительному адресу	22.09.2008	1442-1910-Ф- Л	050060 г. Алматы ул. Розыбакиева д. 247
18	филиал по дополнительному адресу	17.07.2006	1442-1910-Ф- Л	050022 г. Алматы пр. Абая, уг.ул. Байтурсынова, в здании ТД Променад, д. 44А
18	филиал по дополнительному адресу	11.12.2007	1442-1910-Ф- Л	050031 г. Алматы мкрн. Аксай-1 д. 18
18	филиал по дополнительному адресу	30.10.2006	1442-1910-Ф- Л	050009 г. Алматы пр. Абая, уг.ул.Гагарина, в здании ТД Арена, д. 141
18	филиал по дополнительному адресу	17.03.2006	1442-1910-Ф- Л	050010 г. Алматы пр. Достык, уг.ул.Шевченко, д. 48
18	филиал по дополнительному адресу	20.12.2006	1442-1910-Ф- Л	050051 г. Алматы пр. Достык, уг.ул. Хаджы Мукана д. 107
18	филиал по дополнительному адресу	24.11.2006	1442-1910-Ф- Л	050011 г. Алматы ул. Шолохова, уг.ул.Сейфуллина д. 18А

¹ по данному адресу также зарегистрировано дополнительное помещение

18	филиал по дополнительному адресу	17.07.2006	1442-1910-Ф- Л	050039 г. Алматы ул. Майлина, в здании аэропорта, д. 1
18	филиал по дополнительному адресу	17.07.2006	1442-1910-Ф- Л	050000 г. Алматы ул. Казыбек Би, уг.ул.Тулбаева д. 53
18	филиал по дополнительному адресу	20.12.2006	1442-1910-Ф- Л	050004 г. Алматы ул. Макаатаева, уг.ул. Панфилова д. 88А
18	филиал по дополнительному адресу	20.12.2006	1442-1910-Ф- Л	050002 г. Алматы ул. Жибек Жолы, уг.ул. Пушкина д. 60
18	филиал по дополнительному адресу	22.01.2008	1442-1910-Ф- Л	050004 г. Алматы ул. Наурызбай Батыра д. 7Б
18	филиал по дополнительному адресу	17.07.2006	1442-1910-Ф- Л	050059 г. Алматы ул. Фурманова, в здании ТД Рамстор Самал, д. 226
18	филиал по дополнительному адресу	04.08.2010	1442-1910-Ф- Л	050051 г. Алматы мкрн. Самал-2, д.105
18	филиал по дополнительному адресу	20.12.2006	1442-1910-Ф- Л	050039 г. Алматы ул. Ахметова, р-н аэропорта, д. 4
18	филиал по дополнительному адресу	22.01.2008	1442-1910-Ф- Л	050014 г. Алматы мкрн. Айнабулак 2 д. 71Д
18	филиал по дополнительному адресу	16.10.2007	1442-1910-Ф- Л	050026 г. Алматы ул. Толе Би, уг.ул.Жумалиева д. 155А
18	филиал по дополнительному адресу	17.03.2006	1442-1910-Ф- Л	050004 г. Алматы ул. Абылай Хана, уг.пр.Абая, д. 147
18	филиал по дополнительному адресу	20.12.2006	1442-1910-Ф- Л	050012 г. Алматы ул. Толе Би, уг.ул. Сейфуллина д. 83
18	филиал по дополнительному адресу	20.12.2006	1442-1910-Ф- Л	050000 г. Алматы пр. Абылай Хана, уг.ул. Кабанбай Батыра, д. 92
18	филиал по дополнительному адресу	20.12.2006	1442-1910-Ф- Л	050000 г. Алматы ул. Толе Би, уг. ул. Панфилова д., 66/104
18	филиал по дополнительному адресу	20.12.2006	1442-1910-Ф- Л	050026 г. Алматы ул. Толе Би, уг.ул. Мирзояна, д. 159
18	филиал по дополнительному адресу	11.12.2007	1442-1910-Ф- Л	050008 г. Алматы пр. Абая д. 52Б
18	филиал по дополнительному адресу	17.05.2007	1442-1910-Ф- Л	050012 г. Алматы ул. Толе Би д. 71
18	филиал по дополнительному адресу	17.07.2006	1442-1910-Ф- Л	050009 г. Алматы ул. Толе Би, в здании ТД Рамстор Тастак д. 229
18	филиал по дополнительному адресу ²	17.03.2006	1442-1910-Ф- Л	050060 г. Алматы ул. Гагарина, уг. ул.Жандосова д. 135Ж

² по данному адресу зарегистрировано 2 дополнительных помещений

18	филиал по дополнительному адресу	17.03.2006	1442-1910-Ф-Л	050002 г. Алматы ул. Жибек Жолы, уг.ул.Кунаева д. 63
18	филиал по дополнительному адресу	17.07.2006	1442-1910-Ф-Л	050059 г. Алматы ул. Фурманова д. 240Г
18	филиал по дополнительному адресу	01.03.2010	1442-1910-Ф-Л	050059 г. Алматы, пр. Аль- Фараби, 34
18	филиал по дополнительному адресу	27.12.2010	1442-1910-Ф-Л	050012 г. Алматы, пр. Толе би, д.101
18	филиал по дополнительному адресу	08.08.2011	1442-1910-Ф-Л	050004 г. Алматы, ул.Панфилова, уг.ул.Гоголя, д. 111/87, помещение 77
18	филиал по дополнительному адресу	08.08.2011	1442-1910-Ф-Л	050050 г. Алматы, ул.Абылай хана, д. 3
18	филиал по дополнительному адресу	13.07.2011	1442-1910-Ф-Л	050057 г. Алматы, ул. Тимирязева, д. 42
18	филиал по дополнительному адресу	13.07.2011	1442-1910-Ф-Л	050000 г. Алматы, ул. Абылай хана, 93/95
18	филиал по дополнительному адресу	04.08.2010	1442-1910-Ф-Л	050005 г. Алматы, ул. Васнецова, д. 23-27/92
18	филиал по дополнительному адресу	21.07.2011	27-1907-05-Ф-Л	050013 Алматинская область п.Иргели, Автодорога Алматы Бишкек (ТЦ Молл Апорт)
19	ШЕЛЕКСКИЙ ФИЛИАЛ	25.03.1999	534-1907-Ф-Л	040462 Алматинская область с. Шелек, Енбекшиказахский р-н ул. Орынтаева д. 69
20	ЭКИБАСТУЗСКИЙ ФИЛИАЛ	19.08.1999	31-1945-16-Ф-Л	141202 Павлодарская область г. Экибастуз ул. Ауэзова д. 51
20	филиал по дополнительному адресу	15.06.2006	31-1945-16-Ф-Л	141208 Павлодарская область г. Экибастуз, ул. Ауэзова д. 130А
21	БАЛХАШСКИЙ ФИЛИАЛ	08.09.2003	2407-1930-Ф-Л	100300 Карагандинская область г. Балхаш ул. Островского д. 14
21	филиал по дополнительному адресу	06.06.2006	2407-1930-Ф-Л	100300 Карагандинская область г. Балхаш ул. Караменде Би д. 2
21	филиал по дополнительному адресу	24.07.2006	2407-1930-Ф-Л	100301 Карагандинская область г. Балхаш ул. Ленина д. 43, кв. 17
22	КОКШЕТАУСКИЙ ФИЛИАЛ	02.04.2002	665-1902-Ф-Л	020000 Акмолинская область г. Кокшетау ул. Б.Момышулы д. 48
22	филиал по дополнительному адресу	15.11.2006	665-1902-Ф-Л	021700 Акмолинская область г. Щучинск ул. Ауэзова д. 80

22	филиал по дополнительному адресу	27.06.2007	665-1902-Ф-Л	020000 Акмолинская область г. Кокшетау ул. Ауельбекова д. 148
22	филиал по дополнительному адресу	28.07.2010	665-1902-Ф-Л	021700 Акмолинская область г. Щучинск ул. Елемесова, д. 41
22	филиал по дополнительному адресу	23.08.2011	665-1902-Ф-Л	021500 Акмолинская область г. Степногорск мкрн. 3 здание № 58
23	КАСКЕЛЕНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ	22.12.2006	27-1907-05-Ф- Л	040900 Алматинская область г. Каскелен ул. Абылай Хана, в здании ТД Алатау д. 90
23	филиал по дополнительному адресу	23.06.2008	27-1907-05-Ф- Л	040800 Алматинская область г. Капшагай ул. Джамбула д. 1А
23	филиал по дополнительному адресу	23.06.2008	27-1907-05-Ф- Л	040400 Алматинская область г. Есик ул. Набережная д. 149Б
23	филиал по дополнительному адресу	23.06.2008	27-1907-05-Ф- Л	040700 Алматинская область п.Отеген Батыра, ул. Жансугурова, д. 1

7. Акционерный капитал

Акционерный капитал АО "Казкоммерцбанк" формировался следующим образом:
Первичное размещение простых акций АО "Казкоммерцбанк"

Период размещения	Способ размещения	Кол-во акций	Цена размещения
1997-2001	закрытым способом	294 220 069	10 тенге
2003	договор купли/продажи	51 921 189	86.65 тенге
2005	на КФБ	871	232.50 тенге
июнь 2005	договоры купли/продажи акций	28 857 871	147.30 тенге
май-июль 2006	договоры купли/продажи акций	96 500 000	200.00 тенге
ноябрь 2006 - январь 2007	договоры купли/продажи акций	103 500 000	1181.225+(X- 127.70)*9.25, где X - обменный курс покупки Продавцом доллара США
май 2009	договоры купли/продажи акций	38 820 936	1.45 доллара США по курсу, установленному Национальным Банком РК на дату фактической оплаты
14.05.2009	Фонд "Самрук-Казына" Договор купли/продажи	165 517 241	217.500 тенге
Итого		779 338 177	

За период 2001-2005гг. было размещено 125 000 000 привилегированных акций АО "Казкоммерцбанк" на общую сумму 12 822 418 710.29 тенге.

По состоянию на 01.10.2011г. количество объявленных акций АО «Казкоммерцбанк» составляет 1 275 000 000 штук акций, из них:

1 100 000 000 (Один миллиард сто миллионов) штук простых именных акций, из них: не размещены 320 661 823 штуки, размещены 779 338 177 штук, из них выкуплены 713 115 штук
 175 000 000 (Сто семьдесят пять миллионов) штук привилегированных именных, из них: не размещены 50 000 000 штук, размещены 125 000 000 штук, из них выкуплены 397 125 штук

Акции, выкупленные эмитентом

<u>Вид акций</u>	<u>Количество (на 01.10.2011г.)</u>	<u>Цена выкупа (За период с 1999 по 2011гг)</u>
простые именные акции	713 115 штук	<u>Мин-</u> 10,00 <u>Макс - 1300,00</u>
привилегированные акции	397 125 штук	<u>Мин-</u> 86,36 <u>Макс - 400,00</u>

Акции, которые находятся в собственности дочерних организаций по состоянию на 01.10.11г.

<u>Вид акций</u>	<u>Количество</u>	<u>Цена выкупа</u>
простые именные акции	145 106 штук	<u>Мин-</u> 255 тенге <u>Макс -300 тенге</u>
привилегированные акции	394 236 штук	<u>Мин-</u> 144 тенге <u>Макс -198 тенге</u>

Все акционеры имеют права акционеров в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах». Эмитент не имеет выпущенных акций, которые не включаются в состав его акционерного капитала.

В соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» номинальная стоимость акции — цена, по которой акции размещаются среди учредителей. На момент размещения среди учредителей номинальная стоимость акции была равна 10 (Десять) тенге.

При последующих размещениях акций применялось понятие «цена размещения», которая в каждом случае устанавливалась Советом Директоров Банка.

8. Избранные финансовые данные

(конс.)

	01.01.2009	01.01.2010	01.01. 2011	01.07.2011*
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Активы	2,614,805	2,587,873	2,688,108	2,779,850
Акционерный капитал	159,674	204,037	204,055	204,034
Операционная прибыль до налогообложения	11,474	31,786	29,357	14,951
Чистая прибыль	20,164	19,023	21,988	11,905
Прибыль на одну акцию				
Базовая и разводненная (тенге)	32.01	24.27	25.04	13.59

* Не аудировано.

РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления

Высший орган - Общее собрание Акционеров;
Орган управления – Совет Директоров;
Исполнительный орган – Правление;
Контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

Общее Собрание Акционеров

К исключительной компетенции Общего собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и/или дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию общества;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания Акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и изменений в нее;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания Акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средств массовой информации;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 17-1) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров, либо вопросы рассмотрение и принятие решений по которым Общее собрание Акционеров отнесет к своей компетенции.

Совет Директоров

Совет Директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров.

К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний Акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка, а также утверждение промежуточной (ежеквартальной) финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

- 19) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров.

Правление

Исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, является Правление. Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания Акционеров и Совета Директоров Банка. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и/или Уставом к компетенции других органов Банка и должностных лиц Банка.

Председатель Правления Банка:

- (1) организует выполнение решений Общего собрания Акционеров и Совета Директоров Банка;
- (2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- (3) выдает доверенности на право представления Банка в отношениях с третьими лицами;
- (4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии с штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления Банка, и службы внутреннего аудита Банка;
- (5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;
- (6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
- (7) утверждает финансовый план Банка (бюджет вложений в основные средства в разрезе хозяйственных единиц Банка и его филиалов);
- (8) осуществляет иные функции, определенные решениями Общего собрания Акционеров и Совета Директоров Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Банка к исключительной компетенции данных органов Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка – контрольный орган Банка, осуществляющий проверку соответствия системы внутреннего контроля в Банке, а также обеспечивающий организацию и осуществление внутреннего аудита в Банке. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Директоров Банка.

В задачи Службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- функционирование системы внутреннего контроля;
- подготовка отчетности для Совета Директоров Банка, Комитета по аудиту при Совете Директоров о деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение и обсуждение области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему аудиту;
- проверка достоверности и точности финансовой информации, предоставляемой Правлению и Совету Директоров Банка и внешним пользователям;
- анализ любых существенных недостатков в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленных внешними или внутренними аудиторами.

2. Члены Совета Директоров

Ф.И.О.	Дата рождения
Председатель Совета Директоров Банка – Субханбердин Нуржан Салькенович	29 ноября 1964 года
Заместитель Председателя Совета Директоров Банка – Аханов Серик Ахметжанович	30 октября 1951 года
Независимый Член Совета Директоров Банка – Сюзан Гейл Байске	11 мая 1954 года
Член Совета Директоров Банка – Жусупова Нина Ароновна – Представитель банковского холдинга- АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»;	03 января 1962 года
Член Совета Директоров – Ержанов Мухтар Салтаевич – Представитель Акционера АО «Центрально - Азиатская инвестиционная компания»	18 апреля 1950 года
Независимый Член Совета Директоров Банка - Шibaев Сергей Викторович	08 марта 1959 года
Член Совета Директоров Банка – Восгиморукиан Аршаг Патрик - Представитель банковского холдинга – АО «Alnair Capital Holding» (Альнаир Кэпитал Холдинг)	06 января 1973 года

Участие каждого члена Совета Директоров в уставном капитале Банка с указанием долей участия (от общего числа простых размещенных акций):

ФИО	Прямое владение	Косвенное владение
Председатель Совета Директоров - Субханбердин Нуржан Салькенович	9,32%	36,41%
Заместитель Председателя Совета Директоров, независимый Директор - Аханов Серик Ахметжанович	нет	нет
Член Совета Директоров - Сюзан Гейл Байске	нет	нет
Член Совета Директоров - Жусупова Нина Ароновна	нет	3,97%
Член Совета Директоров - Ержанов Мухтар Салтаевич	нет	нет
Член Совета Директоров - Аршаг Патрик Восгиморукиан	нет	нет
Член Совета Директоров - Шibaев Сергей Викторович	нет	нет

Члены Совета Директоров Банка не имеют прямого участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Банка.

Должности, занимаемые членами Совета Директоров за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству:

ФИО	Трудовая деятельность за последние 3 года
Председатель Совета Директоров Банка – Субханбердин Нуржан Салькенович	08.12.2003г. - до настоящего времени - Председатель Совета Директоров Банка; 26.03.2007г. - до настоящего времени - член Совета Директоров АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»; 30.07.2007г. - до настоящего времени - Президент АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»; 06.12.1996г. - 27.07.2009г. - Директор ТОО «Жалын».

<p>Заместитель Председателя Совета Директоров Банка – Аханов Серик Ахметжанович</p>	<p>Апрель 2004г. - до настоящего времени - Ассоциация финансистов Казахстана, Председатель Совета; 12.09.2011г. - до настоящего времени - независимый член Совета Директоров Банка; 19.09.2011г. - до настоящего времени - заместитель Председателя Совета Директоров Банка; 19.09.2011г. - до настоящего времени - Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров Банка.</p>
<p>Независимый Член Совета Директоров Банка – Сюзан Гейл Байске</p>	<p>01.01.2002г. - до настоящего времени - консультант по развивающимся рынкам Европейского Банка Реконструкции и Развития; 20.10.2003г. - до настоящего времени - независимый член Совета Директоров Банка; 31.08.2004г. - 07.09.2009г. - Председатель Комитета по аудиту Совета Директоров Банка; 13.04.2007г. - июнь 2009г. - член Совета Директоров URSA Bank; 27.04.2007г. - апрель 2009г. - член Совета Директоров Swedbank; 22.07.2008г. - до настоящего времени - член Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров Банка; Январь 2009г. - до настоящего времени - член Совета Директоров, Российский Микрофинансовый Центр; Июнь 2009г. - Май 2011 года - член Совета Директоров, Swedbank Ukraine; Июль 2009г. - Апрель 2010г. - член Совета Директоров, Swedbank Russia; Сентябрь 2009г. - Январь 2011 года - Консультант, Global Microfinance Equity Fund; 07.09.2009г. - до настоящего времени - Председатель Комитета по обзору рисков Совета Директоров Банка; Апрель 2010г. - до настоящего времени - член «Консультативного Совета», Great Circle Fund.</p>
<p>Член Совета Директоров Банка – Жусупова Нина Ароновна</p>	<p>25.03.1999г. - до настоящего времени - Председатель Совета Директоров АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»; 30.09.2002г. - до настоящего времени - Председатель Правления Банка; 20.10.2003г. - до настоящего времени - член Совета Директоров Банка; 15.02.2007г. - 25.11.2008г. - член Совета Директоров АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»; 16.04.2009г. - до настоящего времени - член Совета Директоров КБ «Москоммерцбанк» (ОАО).</p>
<p>Член Совета Директоров Банка – Ержанов Мухтар Салтаевич</p>	<p>05.07.2004г. - 01.10.2006г. - Казахская Государственная Академия Управления им. Рыскулова зав.кафедрой «Бухучет и аудит»; 02.10.2006г. - 31.08.2007г. - ТОО «Аудиторская фирма «Ержанова и К» - Партнер; 01.09.2007г. - 05.01.2011г. - Университет «Туран» - профессор кафедры «Учет и аудит»; 30.04.2008г. - до настоящего времени - независимый член Совета Директоров Банка; 16.05.2008г. - до настоящего времени - член Комитета по аудиту Совета Директоров Банка; 22.07.2008г. - до настоящего времени - Председатель</p>

	<p>Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров Банка; 05.01.2011г. - до настоящего времени - Генеральный Директор ТОО «Grant Thornton».</p>
<p>Независимый Член Совета Директоров Банка – Шибаетв Сергей Викторович</p>	<p>Май 2007г. - до настоящего времени - ОАО «АК БАРС Банк» (Россия, г.Казань), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по рискам; Июль 2007г. - Январь 2009г. - ОАО «ЭМАльянс» (Россия), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по стратегии, член Комитета по аудиту; Июль 2007г. - Апрель 2008г. - ОАО «Пиплуорк» (Россия), член Совета Директоров; Сентябрь 2007г. - Январь 2009г. - «А.Т. Карни» (Россия и Германия), Старший Советник; Февраль 2008г. - Октябрь 2010г. - ОАО «Соцгорбанк» (г.Москва), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по стратегическому планированию и корпоративному управлению, член Комитета по аудиту и рискам; Июнь 2008г. - до настоящего времени - RESO-Garantia (г.Москва), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту; Октябрь 2008г. - до настоящего времени - «50плас Экспедишнз Инк» (Канада), член Совета Директоров, «Кафа Финанс Инк» (Канада), член Совета Директоров; Март 2008г. - Октябрь 2008г. - ОАО «Собинбанк» (Россия), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по стратегии; член Комитета по аудиту; 21.07.2009г. - до настоящего времени - независимый член Совета Директоров Банка; 07.09.2009г. - до настоящего времени - Председатель Комитета по аудиту Совета Директоров Банка; 07.09.2009г. - до настоящего времени - член Комитета по обзору рисков Совета Директоров Банка; Январь 2010г. - до настоящего времени - «Сентравис» (Кипр), член Совета Директоров компании, Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по стратегии; Июнь 2011г. - Сентябрь 2011г. - ОАО «Группа компаний ПИК» (Россия) - независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту.</p>
<p>Член Совета Директоров Банка – Восгиморукиан Аршаг Патрик</p>	<p>17.12.2007г. - 12.11.2008г. - Renaissance Capital Central Asia, Управляющий Директор, Директор Департамента инвестиционно-банковских услуг и финансирования по Центральной Азии и Кавказу; 16.01.2009г. - до настоящего времени - член Наблюдательного Совета ТОО «Alem Communications Holding»; 25.02.2009г. - 23.11.2010г. - Генеральный Директор ТОО «AMUN Capital Advisors KZ»; 21.07.2009г. - до настоящего времени - член Совета Директоров Банка; 07.09.2009г. - до настоящего времени - член Комитета по обзору рисков Совета Директоров Банка; 18.03.2010г. - до настоящего времени - член Наблюдательного Совета ТОО «Мобайл Телеком-</p>

	Сервис»; 28.12.2010г. - до настоящего времени - Директор ТОО «AMUN Capital Advisors KZ».
--	---

Размер вознаграждения членам Совета Директоров АО «Казкоммерцбанк» за период с 01.07.2010 г. по 01.07.2011 г. составил 154,1 млн. тенге.

3. Исполнительный орган Банка – Правление.

Ф.И.О. членов Правления	Дата рождения	Должности, занимаемые за последние 3 года и в настоящее время, в том числе – по совместительству.	Участие в оплаченном уставном капитале Банка и организациях, с указанием долей участия (от общего количества размещенных простых акций Банка (прямо).
Жусупова Нина Ароновна – Председатель Правления	03.01.1962г.	25.03.1999г. - до настоящего времени - Председатель Совета Директоров АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»; 30.09.2002г. - до настоящего времени - Председатель Правления Банка; 20.10.2003г. - до настоящего времени - член Совета Директоров Банка; 15.02.2007г. - 25.11.2008г. - член Совета Директоров АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»; 16.04.2009г. - до настоящего времени - член Совета Директоров КБ «Москоммерцбанк» (ОАО).	Прямо в уставном капитале Банка участия нет. В АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» владеет 12,79% от оплаченного уставного капитала. В ТОО «ИнКо Компани» владеет 67,08% от оплаченного уставного капитала.
Апсенбетов Бейбит Турсынбекович	03.11.1966г.	03.01.2002г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка. Сфера деятельности – банковская; 20.11.2003 года – до настоящего времени – Председатель Совета директоров АО «СК «Казкоммерц-Полис»; Сфера деятельности – страхование. 15.02.2007г. – до настоящего времени – Председатель Совета директоров АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life». Сфера деятельности – страхование жизни.	Не принадлежат

		<p>25.03.2005 года – до настоящего времени – член Совета директоров ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан».</p> <p>Сфера деятельности – банковская;</p> <p>14.12.2007г. – до настоящего времени Председатель Совета директоров ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»).</p> <p>Сфера деятельности – банковская;</p>	
<p>Ауэзов Магжан Муратович</p>	<p>28.11.1975г.</p>	<p>28.10.2002г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка. Сфера деятельности – банковская;</p> <p>23.11.2005 года – до настоящего времени – член Совета директоров АО «НПФ ГРАНТУМ». Сфера деятельности – привлечение пенсионных взносов, осуществление пенсионных выплат;</p> <p>20.08.2008 года – 16.04.2009г. – член Совета директоров КБ «Москоммерцбанк» (ООО). Сфера деятельности – банковская;</p> <p>16.04.2009г. – до настоящего времени – Председатель Совета директоров КБ «Москоммерцбанк» (ООО). Сфера деятельности – банковская;</p>	<p>Не принадлежат</p>
<p>Балапанов Ерик Жумаханович</p>	<p>04.06.1968 г.</p>	<p>14.07.2003г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка.</p> <p>Сфера деятельности – банковская;</p> <p>25.03.2005 года – 21.03.2007г. – член Совета директоров ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан».</p> <p>Сфера деятельности – банковская;</p> <p>28.01.2009 года – до настоящего времени – Председатель Совета</p>	<p>Не принадлежат</p>

			<p>Директоров АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «GRANTUM ASSET MANAGEMENT» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»);</p> <p>02.02.2009г. – до настоящего времени член Совета Директоров ООО «Инвестиционная группа «ИСТ КОММЕРЦ». Сфера деятельности – профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг;</p> <p>17.02.2009г. – до настоящего времени – Председатель Совета директоров АО «НПФ ГРАНТУМ». Сфера деятельности – привлечение пенсионных взносов, осуществление пенсионных выплат;</p>	
Тимченко Игоревич	Андрей	15.02.1976 г.	<p>01.07.2003г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка. Сфера деятельности – банковская;</p> <p>30.06.2003 – 11.12.2008 года – Директор Kazkommerts International B.V.; Сфера деятельности – привлечение средств на международных финансовых рынках</p> <p>30.06.2003 – 11.12.2008 года – Директор Kazkommerts Finance 2 B.V.; Сфера деятельности – привлечение средств на международных финансовых рынках</p> <p>30.06.2003 – 11.12.2008 года – Директор Kazkommerts Capital 2 B.V. Сфера деятельности – привлечение средств на международных финансовых рынках</p>	Не принадлежат
Федосенко Евгеньевич	Денис	07.03.1976 г.	<p>01.07.2003г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка. Сфера деятельности – банковская;</p> <p>23.06.2006 года – до настоящего времени – Председатель Совета директоров АО «Казкоммерц Секьюритиз»; Сфера деятельности –</p>	Не принадлежат

		<p>профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг</p> <p>05.12.2005 года – до настоящего времени – член Совета директоров АО «ООИУПА Grantum Asset Management».</p> <p>Сфера деятельности – инвестиционное управление пенсионными активами</p> <p>14.12.2007г. – до настоящего времени член Совета директоров ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»). Сфера деятельности – банковская;</p> <p>12.10.2007г. – до настоящего времени член Совета Директоров ООО «Инвестиционная группа «ИСТ КОММЕРЦ». Сфера деятельности – профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг</p>	
Якушев Александр Васильевич	31.05.1958 г.	<p>01.01.2002г. – до настоящего времени Управляющий Директор, Региональный Директор - Директор Акмолинского филиала Банка.</p> <p>Сфера деятельности – банковская;</p> <p>11.02.2008г. – 16.04.2009г. Председатель Совета директоров КБ «Москоммерцбанк» (ООО).</p> <p>Сфера деятельности – банковская;</p>	Не принадлежат
Барсуков Александр Владимирович	03.07.1971г.	<p>20.10.2002–11.01.2005г. ТОО «МакГуайерВудс» - Управляющий партнер;</p> <p>12.01.2005г.- до настоящего времени Управляющий Директор Банка. Сфера деятельности – банковская;</p> <p>27.04.2007 года – 01.04.2010 года – член Совета директоров КБ «Москоммерцбанк» (ООО); Сфера деятельности – банковская;</p> <p>04.04.07г. – 13.04.2009г. – член Совета директоров АО «НПФ «УларУмит»; Сфера</p>	Не принадлежат

		<p>деятельности – привлечение пенсионных взносов, осуществление пенсионных выплат</p> <p>16.05.07г. – 10.03.2009г. – член Совета директоров АО «ОИИУПА Жетысу». Сфера деятельности – инвестиционное управление пенсионными активами</p>	
<p>Жумагулов Бауыржан Кусаинович</p>	<p>15.12.1969г.</p>	<p>01.07.2003-31.12.2004г. – ТОО «Каспийская Промышленно – финансовая группа» - заместитель Генерального директора;</p> <p>05.01.2005г. – до настоящего времени Управляющий Директор Банка. Сфера деятельности – банковская;</p> <p>25.03.2005г. – 19.04.2010 года – член Совета директоров ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». Сфера деятельности – банковская;</p> <p>19.04.2010 года – до настоящего времени – Председатель Совета директоров ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». Сфера деятельности – банковская;</p> <p>14.12.2007г. – до настоящего времени член Совета директоров ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»). Сфера деятельности – банковская;</p>	<p>доля от общего количества размещенных простых акций Банка – 0,014%.</p>
<p>Набиев Аскарбек Рамазанулы</p>	<p>23.10.1974г.</p>	<p>12.12.2002 – 15.01.2007 – Директор Департамента финансового контроля Банка; Сфера деятельности – банковская;</p> <p>16.01.2007 – 31.01.2007 – Управляющий Директор – Директор Департамента финансового контроля Банка. Сфера деятельности – банковская;</p> <p>31.01.2007 – до настоящего времени – Управляющий Директор Банка Сфера деятельности – банковская;</p> <p>11.02.2008г. – до настоящего</p>	<p>Не принадлежат</p>

			<p>времени член Совета Директоров КБ «Москоммерцбанк» (ООО). Сфера деятельности – банковская;</p>	
Батырбеков Умирбаевич	Адиль	10.05.1977г.	<p>08.01.2004 – 15.01.2007 – Директор Департамента управления рисками Банка; Сфера деятельности – банковская;</p> <p>16.01.2007 – до настоящего времени – Управляющий Директор Банка. Сфера деятельности – банковская;</p> <p>11.02.2008г. – до настоящего времени член Совета Директоров КБ «Москоммерцбанк» (ООО). Сфера деятельности – банковская;</p>	Не принадлежат
Ережепова Батихановна	Куляш	28.11.1966г.	<p>21.10.1999г. – 30.06.2006г. – Главный бухгалтер Алматинского филиала Банка Сфера деятельности – банковская;</p> <p>01.07.2006г. -31.12.2007г. – Заместитель Директора Алматинского филиала Банка Сфера деятельности – банковская;</p> <p>04.01.2008г. – до настоящего времени – Управляющий Директор Банка. Сфера деятельности – банковская;</p>	Не принадлежат
Мокроусов Дмитрий	Сергей	21.12.1969г.	<p>01.04.2006 – 17.02.2008 – АО «Казкоммерцбанк» - Директор Департамента продуктовой поддержки</p> <p>18.02.2008 – 07.10.2009 – Исполнительный Директор АО «Казкоммерцбанк»</p> <p>24.12.2009 – по настоящее время Управляющий Директор АО «Казкоммерцбанк»</p> <p>Сфера деятельности – банковская</p> <p>01.04.2010 года – по настоящее время – член Совета директоров КБ «Москоммерцбанк» (ООО); Сфера деятельности – банковская;</p>	Не принадлежат

Размер вознаграждения членам Правления АО «Казкоммерцбанк» за период с 01.07.2010 г. по 01.07.2011 г. составил 1 319,7 млн. тенге.

4. Организационная структура Банка представлена в Приложении № 1 к настоящему Инвестиционному меморандуму

Количество работников эмитента на 01.10.2011г. – списочная численность 6 217 человек.

Среднесписочная численность работников эмитента на 01.10.2011г., включая работников его филиалов и представительств – 5 600 человек.

Сведения о руководителях подразделений Банка - членах Правления (фамилия, имя, отчество, год рождения):

- 1) Председатель Правления – Жусупова Нина Ароновна
Год рождения – 03.01.1962г.
- 2) Управляющий Директор – Апенбетов Бейбит Турсынбекович
Год рождения – 03.11.1966г.
- 3) Управляющий Директор - Ауэзов Магжан Муратович
Год рождения – 28.11.1975 г.
- 4) Управляющий Директор – Тимченко Андрей Игоревич
Год рождения – 15.02.1976 г.
- 5) Управляющий Директор – Федосенко Денис Евгеньевич
Год рождения – 07.03.1976 г.
- 6) Управляющий Директор – Балапанов Ерик Жумаханович
Год рождения – 04.06.1968 г.
- 7) Управляющий Директор – Барсуков Александр Владимирович
Год рождения – 03.07.1971г.
- 8) Управляющий Директор - Жумагулов Бауыржан Кусаинович
Год рождения –15.12.1969г.
- 9) Управляющий Директор – Набиев Аскарбек Рамазанулы
Год рождения – 25.10.1974г.
- 10) Управляющий Директор – Батырбеков Адиль Умирбаевич
Год рождения – 10.05.1977г.
- 11) Управляющий Директор – Ережепова Куляш Батихановна
Год рождения – 28.11.1966г.
- 12) Управляющий Директор – Якушев Александр Васильевич
Год рождения – 31.05.1958г.
- 13) Управляющий Директор – Мокроусов Сергей Дмитриевич
Год рождения – 21.12.1969г.

ИСПОЛНИТЕЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ

- 1) Управляющий Директор – Куватов Бауржан Малгаждарович
Год рождения - 05.07.1961г.

2) Главный Бухгалтер – Шоинбекова Гульнар Каримжановна

Год рождения – 29.03.1962г.

3) Исполнительный Директор – Управляющий по контролю за стандартами – Шаяхметов Ален Ринатович

Год рождения – 08.06.1978г.

4) Исполнительный Директор – Директор департамента - Лим Юрий Анатольевич

Год рождения - 25.04.1951г.

5) Исполнительный Директор – Брежнева Наталья Александровна

Год рождения - 09.02.1966г.

6) Исполнительный Директор – Медетбеков Дабыр Турсынгазинович

Год рождения – 06.04.1971г.

7) Исполнительный Директор – Инебеков Мухит Кабылтаевич

Год рождения – 01.02.1972г.

8) Исполнительный Директор – Жагипаров Нурлан Толеужанович

Год рождения – 03.11.1977г.

9) Исполнительный Директор – Муслимов Улугбек Шухратович

Год рождения – 07.07.1974г.

Сведения о руководителях филиалов и представительств (фамилия, имя, отчество, год рождения):

№	Наименование филиала	Директор филиала	Число, месяц, год рождения
1.	Алматинский филиал	Медетбеков Д.Т.	06.04.1971г.
2.	Акмолинский филиал	Якушев А.В.	31.05.1958г.
3.	Актюбинский филиал	Данкенов А.Е.	27.09.1976г.
4.	Атырауский филиал	Ищанова М.М.	06.09.1964г.
5.	Актауский филиал	Саткинов А.Ж.	27.04.1969г.
6.	Балхашский филиал	Шаяпов И.Т.	04.05.1977г.
7.	Жезказганский филиал	Ким В.Б.	16.11.1951г.
8.	Жамбылский филиал	Касенов С.М.	24.06.1974г.
9.	Карагандинский филиал	Тарасов Д.Н.	24.07.1976г.
10.	Каскеленский филиал	Медетбеков Д.Т.	06.04.1971г.
11.	Костанайский филиал	Жумашева Г.А.	10.12.1963г.
12.	Кокшетауский филиал	Муханова А.Е.	23.04.1976г.
13.	Кзылординский филиал	Джусаруб К.А.	27.05.1977г.
14.	Павлодарский филиал	Шапатов Б.Ж.	16.06.1976г.
15.	Петропавловский филиал	Султангазин Т.С.	07.02.1979г.
16.	Семипалатинский филиал	Хощанов А.Т.	02.12.1974г.
17.	Талдыкорганский филиал	Нургазинов Н.У.	27.08.1959г.
18.	Темиртауский филиал	Сабыров М.К.	05.11.1972г.
19.	Уральский филиал	Нургазинов А.С.	22.05.1977г.
20.	Усть-Каменогорский филиал	Новиков И.В.	02.10.1968г.
21.	Шымкентский филиал	Ибраев М.Х.	25.08.1971г.

22.	Шелекский филиал	Жумадилов С.М.	01.03.1959г.
23.	Экибастузский филиал	Демеуов Е.С.	07.081967г.

5. Акционеры Банка

5.1 Общее количество акционеров Банка на **01.10.2011 года**: составляет 629 акционеров-держателей простых и привилегированных акций (без учета акционеров, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

Количество ценных бумаг информация о собственниках которых отсутствует в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

Простые акции (шт.)	Привилегированные акции (шт.)
444 026 232	53 994 803

Информация (включая полное и сокращенное наименование, организационно-правовую форму, юридический и фактический адрес (место нахождения) юридического лица либо фамилию, имя, отчество и место жительства физического лица) о тех акционерах, которым принадлежат акции в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций Банка:

№	Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Юридический и фактический адрес (место нахождения) акционера - юридического лица/ место жительства акционера -физического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Проц. соотно-е к общему кол-ву размещ. простых акций Банка (прямо)
1.	Акционерное общество «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» (АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»).	Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Горная, 500	185 561 734 штук простых акций Банка.	23,83%
2.	Субханбердин Нуржан Салькенович	Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Кунаева, 110/40, кв.10	72 570 672 штуки простых акций Банка	9,32%
3	Европейский Банк Реконструкции и Развития	One Exchange Square, London, EC2A1JN, UK	76 095 329 штука простых акций Банка	9,77 %
4.	АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в собственности, из них: <i>-в доверительном управлении АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»;</i>	Республика Казахстан, г.Астана, пр.Кабанбай – Батыра, 23	165 517 241 штук простых акций Банка <i>56 324 076 штук простых акций*</i>	21,26 %

*) 56 324 076 штук простых акций передано АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в доверительное управление АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» в соответствии с Соглашением о доверительном управлении между АО ФНБ «Самрук-Казына» и АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания», г-ном Субханбердиным Н.С. от 14 мая 2009 года.

АО «Alnair Capital Holding (Альнаир Капитал Холдинг)» не указано в п.5.1. настоящего инвестиционного меморандума, как акционер, владеющий 5 и более процентами размещенных акций Банка, в связи с тем, что на 01.10.2011 года в системе учета Центрального депозитария ценных бумаг АО «Alnair Capital Holding (Альнаир Капитал Холдинг)» указан как собственник только 2 098 200 штук простых акций Банка (что составляет менее 5 процентов размещенных акций Банка).

5.2. Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) Банка, являющихся таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Данные сведения должны включать следующую информацию: для юридического лица - полное наименование, юридический и фактический адрес (место нахождения), вид деятельности, информацию о первом руководителе, для физического лица - фамилию, имя, отчество, место жительства, занимаемую должность.

Сведения об аффилированных лицах Банка по состоянию на 01.10.2011 года указаны в Приложении №2 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

5.3. Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров Банка, владеющих акциями в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций.

1) в мае 2009 года АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» приобрело 165 517 241 штук простых акций Банка (21,2 % от общего кол-ва размещенных простых акций Банка), из них:

- 56 324 076 штук простых акций передано АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в доверительное управление АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» в соответствии с Соглашением о доверительном управлении между АО ФНБ «Самрук-Казына» и АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания», г-ном Субханбердиным Н.С. от 14 мая 2009 года;

- 50 208 649 штук простых акций переданы АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в доверительное управление АО «Alnair Capital Holding» (Альнаир Капитал Холдинг) в соответствии с Соглашением о доверительном управлении, заключенным между АО ФНБ «Самрук-Казына», и АО «Alnair Capital Holding» (Альнаир Капитал Холдинг) от 14 мая 2009 года.

28 декабря 2009 года АО «Альнаир Кэпитал Холдинг» и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» подписали Соглашение о расторжении Соглашения о доверительном управлении акциями Банка, по условиям которого датой расторжения считается третий рабочий день, следующий за датой уведомления о расторжении.

12 января 2010 года на основании вышеуказанного Соглашения АО «Альнаир Кэпитал Холдинг» передало (вернуло) АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» 50 208 649 штук простых акций Банка.

2) 21 декабря 2009 года АО «Альнаир Кэпитал Холдинг» сообщило о намерении приобрести дополнительные акции Банка.

По состоянию на 01.10.2011 года АО «Альнаир Кэпитал Холдинг» является владельцем 223 922 790 штук простых акций Банка (в форме акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка), что составляет 28,76% от общего кол-ва размещенных простых акций Банка.

АО «Alnair Capital Holding (Альнаир Капитал Холдинг)» не указано в п.5.1. настоящего инвестиционного меморандума, как акционер, владеющий 5 и более процентами размещенных акций Банка, в связи с тем, что на 01.10.2011 года в системе учета Центрального депозитария ценных бумаг АО «Alnair Capital Holding (Альнаир Капитал Холдинг)» указан как собственник только 2 098 200 штук простых акций Банка (что составляет менее 5 процентов размещенных акций Банка).

6. Сведения об юридических лицах, в которых эмитент владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала.

№	Наименование юридического лица	Место нахождения	Вид деятельности	Первый руководитель	Доля в общем кол-ве размещ. акций, %
1	АО «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»)	050060, г. Алматы, ул. Фурманова, 240 «Г»	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Председатель Правления – Айнабаева Шолпан Рахманкуловна	100
2	Kazkommerts International B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Директор – Мокроусов Сергей Дмитриевич	100
3	Kazkommerts Capital 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Директор - Мокроусов Сергей Дмитриевич	100
4	Kazkommerts Finance 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Директор - Мокроусов Сергей Дмитриевич	100
5	АО «Страховая компания Казкоммерц–Полис» (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк")	050013, г. Алматы, ул. Сатпаева, 24	Страховая деятельность	Председатель Правления - Сергазин Мейрам Болатович	100
6	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика, 720017, г. Бишкек, ул. Исанова, 42	Банковская деятельность	Председатель Правления - Мамакеев Канат Мамбетович	95,75
7	ТОО «Процессинговая компания»	050060, г. Алматы, пр. Гагарина, 135 «ж».	Межбанковский клиринг, процессинг по платежным карточкам, персонализация и эмбоссирование платежных карточек	Директор - Табылдиев Галым Адильбаевич	100
8	АО «Накопительный пенсионный фонд ГРАНТУМ» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»)	050000, г. Алматы, ул. Макатаева, 117 «А»	Привлечение пенсионных взносов, осуществление пенсионных выплат	Президент- Ниембаев Нурлан Кадырович	82,52
9	АО Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «GRANTUM ASSET MANAGEMENT»	050000, г. Алматы, ул. Макатаева, 117 «А»	Инвестиционное управление пенсионными активами	Председатель Правления - Есенбай Жандос Жанабекулы	100

	(дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»)				
10	КБ «Москоммерцбанк» (ОАО)	Российская Федерация, 123022, г. Москва, 2-я Звенигородская улица, д. 13, строение 43	Банковская деятельность	Председатель Правления- Камалетдинова Эльвира Олеговна	100
11	АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»)	050000, г. Алматы, ул. Макатаева, 117 «А»	Страховая деятельность	Председатель Правления- Радченко Оксана Станиславовна	100
12	ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»)	734012, Республика Таджикистан, г. Душанбе, район Шохмансур, ул. Айни 24 «а»	Банковская деятельность	Исполняющий обязанности Председателя Правления – Мухамеджанов Жанат Серккалиевич	100
13	ТОО «Первое кредитное бюро»	050099, г. Алматы, м-н Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов.	Генеральный директор - Ахметов Актан Кабдыгалиевич	18,4
14	Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	050091, г. Алматы, ул. Айтеке би 67	Содействие в совершенствовании развития финансового, фондового и валютного рынков	Председатель Совета Ассоциации - Аханов Серик Ахметжанович	16,67

Основные финансовые показатели по организациям, акциями (долями участия) в которых Банк владеет в количестве (размере), составляющем 50 и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала)

АО СК «Казкоммерц - Полис»

млн. тенге

Финансовый показатель	01.01. 2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01. 2011	01.07.2011
Активы	8,682	12,881	11,062	12,740	13,390
Собственный капитал	3,041	4,544	7,285	8,560	9,051
Объем оказанных услуг	995	4,269	1,269	16,415	5,537
чистая прибыль/убыток	1,616	1,412	1,103	1,192	458

АО «Казкоммерц Секьюритиз»

млн. тенге

	01.01. 2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01. 2011	01.07.2011
Активы	2,662	1,469	1,953	1,628	1,675
Собственный капитал	1,115	1,201	1,390	1,577	1,649
Объем оказанных	72,132	17,672	41,399	40,598	21,396

услуг					
чистая прибыль/убыток	87	(732)	28	173	86

Kazkommerts International B.V.

млн. тенге

	01.01. 2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01. 2011	01.07.2011
Активы	872,595	667,607	475,082	3,258	3,219
Собственный капитал	1,223	1,800	2,746	3,116	3,193
Объем оказанных услуг	-	-	-	-	-
чистая прибыль/убыток	568	337	118	112	6

Kazkommerts Capital 2 B.V.

млн. тенге

	01.01. 2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01. 2011	01.07.2011
Активы	8,561	5,779	208	204	197
Собственный капитал	15	139	200	199	194
Объем оказанных услуг	8,541	5,617	-	-	-
чистая прибыль/убыток	(9)	7	11	(3)	(5)

Kazkommerts Finance 2 B.V.

млн. тенге

	01.01. 2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01. 2011	01.07.2011
Активы	67,731	67,920	83,563	15,635	15,470
Собственный капитал	331	381	620	616	664
Объем оказанных услуг	-	-	-	-	-
чистая прибыль/убыток	48	61	76	56	15

ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»

млн. тенге

	01.01. 2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01. 2011	01.07.2011
Активы	5,982	5,962	6,238	3,677	3,886
Собственный капитал	884	1,195	2,296	2,109	2,059
Объем оказанных услуг	6,061	5,654	4,797	2,195	1,993
чистая прибыль/убыток	469	479	538	59	33

ТОО «Процессинговая Компания»

млн. тенге

	01.01. 2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01. 2011	01.07.2011
Активы	3	5	2	2	2
Собственный капитал	5	3	0,4	0,4	0,3
Объем оказанных услуг	-	-	-	-	-
чистая прибыль/убыток	(2)	(0,4)	(2)	(0,7)	(1)

ООИУПА «Грантум»

млн. тенге

	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011
Активы	1,055	1,893	2,910	1,517	1,249
Собственный капитал	822	1,569	2,723	1,378	1,223
Объем оказанных услуг	-	-	-	-	-
чистая прибыль/убыток	229	176	994	729	514

НПФ «Грантум»

млн. тенге

	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011
Активы	1,228	2,198	2,805	5,766	6,129
Собственный капитал	949	1,756	2,753	5,629	5,781
Объем оказанных услуг	-	-	-	-	-
чистая прибыль/убыток	189	127	895	606	19

АО «Казкомерц-Life»*

млн. тенге

	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011
Активы	801	1,331	2,627	4,119	4,801
Собственный капитал	776	859	795	795	1,168
Объем оказанных услуг	280	852	2,039	3,291	1,842
чистая прибыль/убыток	(207)	(186)	(236)	236	(112)

* - свидетельство о регистрации было получено 02/09/2006

ООО КБ «Москоммерцбанк»

млн. тенге

	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011
Активы	207,104	150,303	136,372	157,876
Собственный капитал	14,081	16,924	17,451	17,810
Объем оказанных услуг	339,558	152,063	139,782	195,724
чистая прибыль/убыток	(774)	1,003	684	(1,123)

ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»

млн. тенге

	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011
Активы	2,389	2,222	2,479	2,887
Собственный капитал	1,202	1,497	1,483	1,423
Объем оказанных услуг	1,064	588	981	954
чистая прибыль/убыток	28	315	49	108

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует Банк, цель участия в этих организациях.

1	Промышленные, банковские и финансовые группы	Не участвует
2	Холдинг	Не участвует
3	Концерн	Не участвует
4	Ассоциации	Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», 050091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67
5	Консорциумы	Не участвует
6	Биржи	АО «Казахстанская фондовая биржа», 050091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67;
7	Фонды	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» 050040, г.Алматы, Коктем-3, 21
8	Общество, организация	Банк является участником: Society for worldwide interbank financial telecommunication, S.W.I.F.T. s.c.r.l. (Королевство Бельгия); АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» 050091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.
9.	Банковский конгломерат	Участники банковского конгломерата указаны ниже

Участники банковского конгломерата:

- 1) Акционерное общество «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»;
- 2) Акционерное общество «Казкоммерцбанк»;
- 3) Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»);
- 4) Kazkommerts International B.V.;
- 5) Kazkommerts Capital 2 B.V.;
- 6) Kazkommerts Finance 2 B.V.;
- 7) Акционерное общество «Страховая компания «Казкоммерц–Полис» (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк");
- 8) Открытое акционерное общество «Казкоммерцбанк Кыргызстан»;
- 9) Товарищество с ограниченной ответственностью «Процессинговая компания»;
- 10) АО «Накопительный пенсионный фонд ГРАНТУМ» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»);
- 11) АО Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «GRANTUM ASSET MANAGEMENT» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»);
- 12) КБ «Москоммерцбанк» (ОАО);
- 13) АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»);
- 14) ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»).

РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА
1. Сведения о банках, которые на протяжении последних трех лет оказывали финансовые услуги*

№	Наименование банка/организации	Место нахождения	ФИО первого руководителя и занимаемая должность	Услуги, предоставленные Банку
1	Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ	12-15 Finsbury Circus, London, EC2M 7BT	Катсунори Нагаясу, Президент	Синдицированный займ на сумму USD 600 млн
2	Citigroup Centre	25 Canada Square, Canary Warf, London, E14 5LB	Викрам Пандит, Главный Исполнительный Директор	Синдицированный займ на сумму USD 600 млн

* представлены наиболее крупные банки/организации

2. Необходимо раскрыть сведения о финансовых и/или юридических консультантах, которые принимают участие в подготовке документов эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг, включая полные наименования таких организаций, их юридические и фактические адреса (места нахождения), сведения о первых руководителях, информацию о видах услуг, оказываемых эмитенту.

№	Наименование банка/организации	Место нахождения	ФИО первого руководителя и занимаемая должность	Услуги, предоставленные Банку
1	White & Case, LLP	5 Old Broad Street London EC2N 1DW United Kingdom	Фрэнсис Фитцхерберт-Брокхоулз, Партнёр	Юридические консультации при выпуске облигаций

3. Необходимо раскрыть сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента либо обзор его промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет либо в течение периода его фактического существования, и о тех аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности эмитента в течение следующих трех лет, включая полные наименования таких организаций, их юридические и фактические адреса (места нахождения), сведения о первых руководителях, информацию об их членстве в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт», является членом: Американской торговой палаты в Казахстане, Ассоциации финансистов Казахстана, Палаты аудиторов Республики Казахстан, Европейской Бизнес Ассоциации Казахстана.

Генеральный директор - Бекенов Нурлан Камашович

Юридический и фактический адрес:
050059, Республика Казахстан
г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 36

РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе наиболее важных для эмитента.

Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри страны и в мире, если это представляется возможным.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В КАЗАХСТАНЕ

По состоянию на 01 сентября 2011г. в Республике Казахстан действует 39 банков второго уровня, из которых 20 банков с иностранным участием в капитале (в т.ч. 17 дочерних банков-нерезидентов РК), 6 банков с государственным участием (в т.ч. АО «Жилстройсбербанк Казахстан» с 100% государственным участием).

По оценке Банка банки второго уровня, действующие в Казахстане, могут быть разделены на три группы:

- ◆ крупные банки с долей рынка более 5% совокупных активов (АО «Казкоммерцбанк», АО АО «Народный Банк Казахстана», АО «БТА Банк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «АТФБанк»),
- ◆ средние банки с долей рынка более 1% от совокупных активов,
- ◆ другие некрупные банки.

Ниже приведены данные по основным финансовым показателям первых десяти банков по величине активов по состоянию на 01 сентября 2011г. (по данным КФН):

Активы

Место	Банк	тыс.тенге	доля рынка
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 557 398 215	19.94%
2	АО "Народный Банк Казахстана"	2 238 989 074	17.46%
3	АО "БТА Банк"	1 765 592 325	13.77%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	1 083 254 976	8.45%
5	АО "АТФБанк"	1 023 823 783	7.98%
6	АО "Альянс Банк"	516 309 955	4.03%
7	ДБ АО "Сбербанк"	429 717 365	3.35%
8	АО "KASPI BANK"	383 291 308	2.99%
9	АО "Цеснабанк"	370 162 666	2.89%
10	АО "Ситибанк Казахстан"	344 891 335	2.69%
Всего по крупным банкам		10 713 431 002	83.54%
	Прочие банки	2 110 662 308	16.46%
Всего по банковскому сектору		12 824 093 310	100.00%

Судный портфель

Место	Банк	тыс.тенге	доля рынка
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 250 638 323	22.96%
2	АО "БТА Банк"	1 910 841 021	19.49%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	1 268 966 938	12.94%
4	АО "АТФБанк"	847 544 699	8.65%
5	АО "Банк ЦентрКредит"	789 191 066	8.05%
6	АО "Альянс Банк"	552 292 112	5.63%
7	АО "KASPI BANK"	326 722 144	3.33%
8	АО "Цеснабанк"	275 595 207	2.81%
9	ДБ АО "Сбербанк"	263 023 485	2.68%
10	АО "Евразийский Банк"	259 779 144	2.65%
Всего по крупным банкам		8 744 594 139	89.20%
	Прочие банки	1 058 286 533	10.80%
Всего по банковскому сектору		9 802 880 672	100.00%

Вклады клиентов, без учета SPV (дочерних организаций специального назначения)

Место	Банк	тыс.тенге	доля рынка
1	АО "Народный Банк Казахстана"	1 479 127 397	19.68%
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	1 425 094 381	18.96%
3	АО "БТА Банк"	724 994 925	9.65%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	686 542 077	9.14%
5	АО "АТФБанк"	547 358 160	7.28%
6	ДБ АО "Сбербанк"	340 903 448	4.54%
7	АО "Ситибанк Казахстан"	312 298 419	4.16%
8	АО "Цеснабанк"	299 983 112	3.99%
9	АО "KASPI BANK"	290 696 185	3.87%
10	АО "Альянс Банк"	265 134 959	3.53%
Всего по крупным банкам		6 372 133 063	84.79%
	Прочие банки	1 143 292 188	15.21%
Всего по банковскому сектору		7 515 425 251	100.00%

Собственный капитал

Место	Банк	тыс.тенге	доля рынка
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	460 723 573	31.56%
2	АО "Народный Банк Казахстана"	286 360 955	19.62%
3	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	86 345 577	5.91%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	81 129 511	5.56%
5	АО "Нурбанк"	72 189 473	4.94%
6	АО "АТФБанк"	66 704 790	4.57%
7	АО "ТЕМІРБАНК"	66 570 122	4.56%
8	ДБ АО "Сбербанк"	45 202 957	3.10%
9	АО "KASPI BANK"	42 887 120	2.94%
10	АО "Евразийский Банк"	31 637 836	2.17%
Всего по крупным банкам		1 239 751 914	84.92%
	Прочие банки	220 141 518	15.08%
Всего по банковскому сектору		1 459 893 432	100.00%

Банк занимает стабильные позиции в казахстанском банковском секторе, будучи одним из самых крупных банков (по активам и капиталу) в Казахстане и обладает сравнительно низкой базовой стоимостью депозитов и диверсифицированной клиентской базой. Тем не менее, у Банка имеются ряд конкурентов в банковском секторе Казахстана.

АО «Народный банк Казахстана» /рейтинг Fitch BB- /прогноз Стабильный/ занимает второе место по размеру активов и второе место по размеру собственного капитала. Благодаря широкой филиальной сети банк имеет развитые позиции в сфере розничного бизнеса, однако основной объем операций приходится на корпоративный сектор. Народный банк занимает первое место по размеру корпоративных и розничных депозитов с долей рынка 19,0% и 21,1% соответственно.

АО «АТФБанк» /рейтинг Fitch BBB /прогноз Позитивный/ крупный банк с иностранным участием, Банк специализируется на обслуживании крупных корпоративных клиентов и предприятий малого и среднего бизнеса. АТФБанк имеет достаточно дешевую базу фондирования, будучи членом группы UniCredit.

Банк ЦентрКредит /рейтинг Fitch B /прогноз Стабильный/ крупный банк с иностранным участием. Доля Kookmin bank (Корея) составляет 42%. К основным видам его деятельности относятся услуги предприятиям малого и среднего бизнеса, а также физическим лицам.

Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, и положение эмитента в данной отрасли.

В текущем году ситуация в отрасли стабилизировалась. Наиболее негативный период можно считать пройденным и в ближайшие кварталы мы ожидаем дальнейшего улучшения по ряду параметров, среди которых наиболее важными являются качество ссудных портфелей банков, прекращение роста объемов провизий, сокращение показателя отношения активов к депозитной базе и др.

Положение банка в отрасли останется, по крайней мере, на текущем уровне, в посткризисном периоде вероятно дальнейшее укрепление позиций.

Если эмитент входит в группу компаний, необходимо раскрыть структуру этой группы, основные направления ее деятельности и место эмитента в данной группе.

АО «Казкоммерцбанк» не является участником какой-либо группы компаний.

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Банк (через приобретение его акций) или о попытках Банка поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы. Необходимо раскрыть информацию о предложениях по цене приобретения акций, их количестве или условиях обмена акциями при таких попытках.

За последний заверченный и за текущий годы со стороны третьих лиц попыток поглотить Банк (через приобретение его акций) или попыток Банка поглотить другую организацию не было.

3. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

Контракты, соглашения, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность Банка, не заключались.

4. Сведения о наличии лицензий, необходимых эмитенту для осуществления его основной деятельности.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 48 от 27 декабря 2007 г. (без ограничения срока действия);
- Государственная лицензия Министерства Внутренних Дел Республики Казахстан ГСО № 000982 на занятие охранной деятельностью: защита жизни и здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе, при его транспортировке от 21.06.2004г. (без ограничения срока действия);
- Государственная лицензия на осуществление предпринимательской деятельности по предоставлению услуг удостоверения соответствия открытого ключа электронно-цифровой подписи закрытому ключу электронно-цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационного свидетельства № 001587 от 09.02.2007г. (без ограничения срока действия).

5. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом за три последних года (за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет) и за текущий год, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности

конс. млн. KZT	
Год	Сумма
2008	11,903
2009	4,555
2010	3,393
2011 (01/01/11 по 30/06/11)	1,656
ИТОГО:	21,507

Основные направления капитальных вложений по Банку:
АО «Казкоммерцбанк»
Основные направления капитальных вложений:

2008 г.	млн. KZT
Приобретение зданий, строительство нового офиса	9 338
Вычислительная техника	339
Автотранспорт	37
Кассовая техника (в т.ч. Банкоматы)	748
Нематериальные активы	211
Прочие ОС	1 050
Итого	11 723

2009 г.	млн. KZT
Приобретение зданий, строительство нового офиса	2 151
Вычислительная техника	490
Автотранспорт	35
Кассовая техника (в т.ч. Банкоматы)	527
Нематериальные активы	421
Прочие ОС	820
Итого	4 444

2010г.	млн. KZT
Вычислительная техника	257
Автотранспорт	101
Здания, сооружения, земля	1 181
Кассовая техника (в т.ч. Банкоматы)	934
Нематериальные активы	155
Прочие ОС	658
Итого	3 286

01.07.2011г.	млн. KZT
Кап.ремонт зданий	254
Автотранспорт	30
Вычислительная техника	445
Кассовая техника	208
Нематериальные активы	17
Прочие ОС	236
Итого	1 190

Источники финансирования: собственные средства

Основные направления капитальных вложений по Дочерним компаниям:

- Приобретение компьютерной техники
- Приобретение мебели и оборудования для операционной деятельности
- Приобретение программного обеспечения

6. Объемы реализованной продукции (оказанных услуг) (консолидированные данные)
ССУДЫ

Объем ссудного портфеля (нетто) за 6 месяцев 2011г. снизился по сравнению с началом года и составил 2 068 млрд. тенге.

По состоянию на 30 Июня 2011г., 31 Декабря 2010, 2009, 2008 гг. (консолидированные данные) ссудный портфель по валютам выглядел следующим образом:

Ссуды клиентам (нетто) в разрезе валют

млн. KZT

Валюта	30.06.11	31.12.10	31.12.09	31.12.08
	Консолидированные данные			
тенге	900 723	891 462	773 155	725 185
доллар США	1 128 660	1 246 378	1 338 637	1 340 347
евро	10 366	10 579	10 172	12 024
прочие валюты	28 274	26 341	38 803	67 226
ИТОГО	2 068 023	2 174 760	2 160 767	2 144 782

ДЕПОЗИТЫ

Объем средств клиентов на 30 Июня 2011 года составил 1 621 млрд. тенге, увеличившись на 7.6% по сравнению с началом года, в связи с ростом казахстанских рынков капитала и финансов.

По состоянию на 30 Июня 2011г. в рамках антикризисной госпрограммы Банком получено средств на сумму 95,8 млрд. тенге. по статье средства клиентов. По статье прочие привлеченные средства учтено 14,4 млрд. тенге.

Объем депозитов физических лиц за 6 мес. 2011г. вырос относительно начала года на 14,3% и составил 516,2 млрд. тенге.

Структура депозитов представлена следующим образом:

млрд. KZT

	30.06.11	31.12.10	31.12.09	31.12.08
	(конс.)	(конс.)	(конс.)	(конс.)
Юридические лица	1 086 801	1 039 830	931 474	701 242
Физические лица	513 552	450 203	326 047	263 602
Начисленные проценты	20 680	16 767	18 943	14 609
Всего	1 621 033	1 506 800	1 276 464	979 453

Депозиты в разрезе валют

млрд. KZT

	30.06.11	31.12.10	31.12.09	31.12.08
	(конс.)	(конс.)	(конс.)	(конс.)
тенге	994 553	784 476	632 542	443 862
доллар США	526 653	635 996	549 936	481 640
евро	64 199	60 435	75 772	39 467
прочие валюты	35 628	25 893	18 214	14 484
Всего	1 621 033	1 506 800	1 276 464	979 453

7. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж по основной деятельности.

Позитивные факторы:

- экономический рост – приводит к увеличению спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка, диверсификации и сокращению кредитных рисков; макроэкономическая стабилизация – создает благоприятные условия для расширения спектра услуг и банковских продуктов, повышается активность клиентов, создаются благоприятные условия для расширения источников фондирования и др.;

- техническая оснащенность – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг, минимизации рыночных и операционных рисков;
- наличие кредитного рейтинга – позволяет Банку привлекать относительно более дешевые кредитные ресурсы.

Негативные факторы:

- влияние конкуренции – приводит к снижению цен на предлагаемые банковские услуги.
- возможность ухудшения внешнеэкономической обстановки, связанной со снижением цен на основные экспортные товары страны

8. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Банка:

1) виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе Банка
Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

2) доля импорта в сырье (работах, услугах) поставляемого (оказываемого) Банку и доля продукции (работ, услуг), реализуемой на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

По состоянию на 01.10.2011 г. депозиты от нерезидентов составили 26,3 млрд. тенге, или 1.82% от объема привлеченных клиентских депозитов (без учета «Вкладов дочерних организации специального назначения»). (неконсолидированные данные).

Ссуды клиентам нерезидентам по состоянию на 01.10.2011 г. составили 146,054 млрд. тенге или 7.99% ссудного портфеля Банка (неконсолидированные данные).

Банк активно работает с иностранными контрапартнерами по казначейским операциям. Так, по состоянию на 01.10.11г доля форексных операций с нерезидентами составила 92,86% от всего объема форексных операций Банка. Доля межбанковских кредитов привлеченных от нерезидентов составила 66,67% (казначейские операции).

В другом направлении банковского бизнеса – выпуск и обслуживание карточек – клиенты представлены в основном резидентами Казахстана, доля нерезидентов же **на 01.10.2011г.** составила **0.85%** всех клиентов Банка по карточному бизнесу.

3) Договоры и обязательства. Банк не имеет договоров и обязательств по сделкам, превышающим десять и более процентов балансовой стоимости активов банка, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг об эмиссии облигаций

4) Будущие обязательства. Банк не имеет будущих обязательств, превышающих десять и более процентов балансовой стоимости активов банка.

5) Сведения об административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом за период с 01.10.2010 г. по 01.10.2011 г.

Описание санкции	Орган применивший санкцию	Сумма санкции (тенге)	Степень исполнения санкции	Дата наложения санкции	Дата исполнения санкции
Пени за несвоевременную уплату налога по транспорту	НУ по г.Актюбинск	10969,00	100%	05.10.10	05.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога на имущество	НУ по г.Павлодар	95133,00	100%	19.10.10	19.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по Карасайскому району	68,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную	НУ по	34,00	100%	27.10.10	27.10.10

уплату налога по ИПН	Энбекши-Казахский район				
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Экибастуз	192,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Кокшетау	165,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Балхаш	37,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Караганды	336,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Тараз	122,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Актау	250,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Шымкент	250,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Талды-Курган	150,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Усть-Каменогорск	303,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Павлодар	255,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Атырау	336,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Кызыл-Орда	143,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Уральск	146,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Семипалатинск	34,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по ИПН	НУ по г.Темиртау	79,00	100%	27.10.10	27.10.10
Пени за несвоевременную уплату налога по аренде земельного участка	НУ по г.Павлодар	21856,00	100%	17.11.10	17.11.10
Пени за несвоевременную уплату налога по земельному налогу	НУ по Ауэзовскому району	10,00	100%	08.12.10	08.12.10
Пени за несвоевременную уплату налога по земельному налогу	НУ по г.Усть-Каменогорск	10,00	100%	08.12.10	08.12.10
Пени за несвоевременную уплату налога по земельному налогу	НУ по г.Шымкент	10,00	100%	08.12.10	08.12.10
Пени за несвоевременную уплату налога по аренде земельного налога	НУ по г.Усть-Каменогорск	29113,86	100%	28.02.11	28.02.11
Пени за несвоевременную уплату социального налога	НУ по г.Кызылорда	30,86	100%	16.03.11	16.03.11
Пени за несвоевременную уплату социального налога	НУ по г.Тараз	10,00	100%	16.03.11	16.03.11
Административный штраф за не своевременное предоставление открытие текущего счета	НУ по г.Павлодар	28513,00	100%	11.02.11	04.04.11
Административный штраф	НУ по г.Атырау	302400,00	100%	24.03.11	14.04.11

за не несоблюдения валютного законодательства РК					
Пени за несвоевременную уплату за размещение наружной рекламы	НУ по г.Кокшетау	180,00	100%	06.05.11	06.05.11
Пени за несвоевременную уплату по налогу на транспорт	НУ по г.Актюбинск	7560,00	100%	10.06.11	10.06.11
Пени за несвоевременную уплату по налогу у источника выплат	НУ по Бостандыкскому р-ну г. Алматы	107105,41	100%	23.06.11	23.06.11
Административный штраф за несоблюдение обязательных норм РК	Агенство финансового контроля	151200,00	100%	28.06.10	28.06.10
Административный штраф за несоблюдение обязательных норм РК	Агенство финансового контроля	75600,00	100%	25.07.10	25.07.10
Административный штраф за несвоевременную уплату по ИПН	НУ по г.Балхаш	2965,00	100%	23.06.11	23.06.11
Основной долг по ИПН	НУ по г.Балхаш	5927,00	100%	23.06.11	23.06.11
Пени за несвоевременную уплату по ИПН	НУ по г.Балхаш	2347,00	100%	23.06.11	23.06.11
Пени за несвоевременную уплату по КПН	НУ по Бостандыкскому р-ну г. Алматы	18970,00	100%	15.08.11	15.08.11
Административный штраф за несоблюдение обязательных норм РК	Агенство финансового контроля	105840,00	100%	29.07.11	15.08.11
Административный штраф за несоблюдение обязательных норм Национального банка РК	НУ по Турксибскому району	46229,80	100%	05.08.11	19.08.11
Административный штраф за несвоевременное списания денег с банковского счета ,подлежащих к оплате в бюджет	НУ по г Абайскому району г.Шымкент	45360,00	100%	30.06.11	25.08.11
Административный штраф Упр. дорожной полиции №4274 от 15.12.08	НУ по г.Актюбинск	5990,00	100%	15.12.08	31.08.11
Административный штраф за несоблюдение обязательных норм Национального банка РК	НУ по Бостандыкскому району	1 508 500,00	100%	11.08.11	08.09.11
Административный штраф за несоблюдение обязательных норм Национального банка РК	НУ по Бостандыкскому району	1 510 205,94	100%	18.08.11	08.09.11
Административный штраф за несвоевременную уплату налога на имущество	НУ по г.Кокшетау	510,00	100%	08.09.11	08.09.11
Пени за несвоевременную уплату по налога на имущество	НУ по Карасайскому району	33060,00	100%	13.09.11	13.09.11

Пени за несвоевременную уплату земельному налогу	НУ по Карасайскому району	33060,00	100%	13.09.11	13.09.11
Административный штраф за несоблюдение обязательных норм Национального банка РК	НУ по Бостандыкскому району	1156,72	100%	14.09.11	14.09.11
Пени за несвоевременную уплату за размещение наружной рекламы	НУ по Бостандыкскому району	30,00	100%	07.10.11	07.10.11

Судебные процессы, имеющиеся за период с 01.10.2010г. по 01.10.2011г., по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента отсутствуют.

Наложение на АО «Казкоммерцбанк» денежных и иных обязательств на сумму, эквивалентную 1.000 МРП:

1. Решением Медеуского районного суда г.Алматы от 04.03.2011г. отказано в удовлетворении исковых требований Банка к Айдарханову А.М. о взыскании части суммы задолженности, удовлетворен встречный иск Айдарханова А.М., взыскана с Банка в пользу Айдарханова А.М. сумма задолженности в размере 55 673 186 тенге и госпошлина в сумме 557 000 тенге. Решением Бостандыкского районного суда г.Алматы от 02.12.2010г. в удовлетворении исковых требований Банка к Ашляеву А.К. о взыскании части суммы задолженности отказано, удовлетворен встречный иск Ашляева А.К., взыскана с Банка в пользу Ашляева А.К. сумма долга в размере 41 928 468 тенге и госпошлина в размере 420 698 тенге. Оба указанных решения суда в данный момент отменены Верховным судом РК с направлением дел на новое рассмотрение.
2. Гражданское дело по иску ИП Карабалина М.А. к АО «Казкоммерцбанк» об истребовании имущества из незаконного владения и взыскании суммы. Определением СМЭС г.Алматы от 04.10.2011г. определено – наложить арест на имущество АО «Казкоммерцбанк» в пределах суммы иска в размере 31 250 303 тенге. Судебное заседание назначено на 17.10.2011г. на 15.00 часов.
3. Гражданское дело по иску РГП на ПХВ «Фитосанитария» КГИ в АПК Министерства сельского хозяйства РК к АО «Казкоммерцбанк» об отмене уведомления АО «Казкоммерцбанк» о повышении процентной ставки по СОКЛ и взыскании суммы. Решением СМЭС г.Алматы от 19.05.2010г. отменено уведомление Банка и с Банка взыскано в пользу истца 305 496, 66 тенге, а также госпошлина 9 165 тенге. Решение вступило в законную силу 16.09.2010г. Заместителю главного бухгалтера Кулебякиной Л.И. было направлено письмо о необходимости исполнения данного решения суда.
4. Гражданское дело по иску Абибуллаевой Э.Ш. к АО «Казкоммерцбанк» о взыскании суммы 18 500 000 тенге. Решением Бостандыкского районного суда г.Алматы от 04.10.2011г. иск был удовлетворен. Решение не вступило в законную силу. 12.10.11г. Банком подано заявление об отмене решения суда.

6) Факторы риска.

С учетом текущей рыночной ситуации и характеристик самих инструментов профиль рисков можно определить, распределив их по степени важности, следующим образом: ценовые риски, торговая ликвидность, финансовая стабильность эмитента.

Ценовые риски являются следствием сохранения высокой волатильности на рынке долговых инструментов. Однако наиболее тяжелый период с большой вероятностью пройден и дальше можно ожидать рост цен. Основной сценарий – медленный восходящий тренд с широким диапазоном для коррекционных движений. В особенности этому будут подвержены рынки emerging markets, куда относится и Казахстан. Здесь нужно сказать, что данные риски будут носить преимущественно системный характер, т.е. степень их проявления будет определяться общей рыночной конъюнктурой, а не специфическими особенностями эмитента. Справедливо также и обратное – в обозримой перспективе

отсутствуют серьезные основания для существенного снижения стоимости инструментов (эмитируемых банком) в силу каких-либо внутренних обстоятельств и факторов. Только возможность существенного замедления роста глобальной экономики, повторения рецессии в ведущих странах могут послужить главными факторами давления.

Риски ликвидности сейчас не являются значительными, в особенности если сравнивать с ситуацией прошлых лет. В среднесрочной перспективе они, скорее всего, останутся на текущем приемлемом уровне. Спрос со стороны внешних инвесторов немного снизился в третьем квартале текущего года, но он должен восстановиться до конца года и продолжить рост в следующем году.

Финансовая стабильность. В текущей рыночной ситуации главным критериями как краткосрочной, так и долгосрочной финансовой стабильности являются, прежде всего, показатели ликвидности банка. Согласно данным официальной отчетности можно отметить, что соответствующие показатели в прошлых кварталах находились на уровне, превышающем минимальные требования. У Банка сохранялся высокий уровень высоколиквидных активов в течение всего года, и он останется таковым в обозримой перспективе. Общий рост высоколиквидных активов в абсолютном объеме с начала текущего года составил более 30%. В тоже время Банку удалось эффективно диверсифицировать свою депозитную базу, что позволяет с высокой степенью уверенности прогнозировать и управлять ситуацией с ликвидностью.

7) Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Другой информации о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент, не имеется.

РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Финансовая отчетность эмитента опубликована на сайте АО «Казакстанская Фондовая Биржа».

Активы

1. Нематериальные активы

конс. млн. KZT на 01.07.2011г.

Наименование группы	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Программное обеспечение	1,881	(1,107)	774
Лицензии	1,990	(1,391)	600
Сертификат	0,2	(0,1)	0,038
Установка телефона	12	(9)	3
Линия связи	13	(9)	4
Прочие НМА	111	(67)	44
Итого	4,007	(2,583)	1,425

2. Основные средства

конс. млн. KZT на 01.07.2011г.

Наименование видов основных средств	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Транспортные средства	916	(628)	288	20-25%
Машины и оборудование	15,028	(9,151)	5,877	6.7-25%
Прочие основные средства	3,624	(1,780)	1,824	6.7-33%
Здания, сооружения, земля	22,713	(598)	22,115	1-20%
Капитальные затраты в арендованные здания	2,285	(1,667)	618	11-46%
Строящиеся основные средства	42	-	42	
Итого:	44,608	(13,824)	30,764	

Данные по Банку:

Дата проведения оценки 26/07/2010г. Переоценка недвижимости производилась с привлечением независимого оценщика. Методология оценки - затратный подход, сравнительный подход, доходный подход. Так же применялся метод - определение стоимости методом рыночной информации, путем анализа информации о предложениях и спросе на сложившемся рынке недвижимости с учетом месторасположения оцениваемого объекта. Цель проведения переоценки: приведение балансовой стоимости объектов недвижимости к рыночным ценам.

Переоценка производилась ТОО "Международный Инновационный Экспертно-оценочный Центр". Номер государственной лицензии на право проведения оценки выдана Комитетом регистрационной службы Минюста РК ЮЛ №00689 (84595-1910ТОО) Дата выдачи 17/08/07г.

4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия и другие финансовые активы.

(конс. млн. KZT)

Наименование	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	58,130	114,203	223,231	340,418
в т.ч. производные финансовые инструменты	24,317	37,440	21,524	13,986
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,056	16,696	16,822	15,991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	776	943	1,996	2,688
Инвестиции в зависимые компании	1,775	-	-	-
ИТОГО вложения в ценные бумаги	75,737	131,842	242,049	359,097

	01.01.2009 (неконсолид) (млн. тенге)	01.01.2010 (неконсолид) (млн. тенге)	01.01.2011 (неконсолид) (млн. тенге)	01.07.2011 (неконсолид) (млн. тенге)
Долгосрочные прямые инвестиции в дочерние компании	31,943	38,317	40,732	41,043

Производные инструменты – процентные (IRS) и кросс-валютные (CCS) свопы, заключенные с целью хеджирования обязательств банка с плавающей процентной ставкой и обязательств, номинированных в нефункциональных валютах. Для производных инструментов и хеджируемых статей баланса установлены отношения хеджирования согласно стандартам МСФО.

Также в портфеле банка имеется валютный поставочный форвард на продажу доллара против тенге. Данный форвард является противоположной сделкой к одному из кросс-валютных свопов, т.о. их общая переоценка не влияет на отчет о прибылях и убытках или капитал.

С начала 2009г. в банке закрыты торговые лимиты на приобретение производных инструментов в торговых целях.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

(конс.)

	01.01.2009		01.01.2010		01.01.2011		01.07.2011*	
	Процент. ставка к номиналу %	млн. тенге	Процент. ставка к номиналу %	млн. тенге	Процент. ставка к номиналу %	млн. тенге	Процент. ставка к номиналу %	млн. тенге
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.75	229	6.75	234	6.75	238	6.75	232
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	15.20-16.40	174	-	-	-	-	-	-
Облигации Банка ЦентрКредит	8.50-10.00	117	8.90-10.00	116	8.70-10.00	95	8.70-10.00	95
Облигации Народного Банка	6.00-7.75	109	6.00-9.20	110	6.00-7.90	110	7.7	109
Облигации АТФ Банка	8.50-11.00	92	10.90-11.00	91	9.20-11.00	91	9.20	91
Облигации АО "Батыс Транзит"	19.20	52	9.20	49	7.80	48	8.60	46

Краткосрочные государственные облигации Национального Банка Кыргызской Республики	19.16-19.21	2	4.04-11.65	5	-	-	-	-
Облигации АО "КАЗЭКСПОРТАС ТЫК"	11.00	1	6.80	1	8.70	1	-	-
Еврооблигации HSBK EUROPE BV (Еврооблигации Народного Банка)	-	-	9.25	337	9.25	366	9.25	362
Евробонды Национальной компании Казмунайгаз	-	-	-	-	11.75	139	11.75	136
Сертификаты Национального Банка Республики Таджикистан	-	-	-	-	-	-	-	-
Дисконтные облигации АО "Казмунайгаз"	-	-	-	-	0-7.00	754	0.00-7	787
Еврооблигации JPMorgan Chase Bank, National Association	-	-	-	-	6.69	154	6.687	156
Облигации международных финансовых организаций (ЕБРР и ЕИБ)	-	-	-	-	-	-	6.75	365
АО "АТФ Банк" междунар	-	-	-	-	-	-	9	196
Eurobond Russia Foreign Bond	-	-	-	-	-	-	7.85	113
		776		943		1,996		2,688

* Не аудировано.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (без вычета резервов на обесценение)

(конс.)

	01.01.2009 г.		01.01.2010 г.	
	Процентная ставка к номиналу, %	Процентная ставка к номиналу, %	Процентная ставка к номиналу, %	млн. тенге
Долговые ценные бумаги:				
Облигации казахстанских компаний	6.50-19.20	7,258	6.10-18.59	6,194
Облигации казахстанских банков	8.50-12.00	1,615	7.90-10.90	766
Краткосрочные ноты НБРК	-	-	-	139
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	3.35-17.94	2,882	0.50-10.10	4,345
		11,755		11,444

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (без вычета резервов на обесценение)
(конс.)

	01.01.2011 г.		01.07.2011 г.	
	Процентная ставка к номиналу, %	млн. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	млн. тенге
Долговые ценные бумаги:				
Облигации казахстанских компаний	0.00-18.59	6,346	0-9.6	5,824
Облигации казахстанских банков	3.70-10.50	556	7.7-10.3	1,147
Краткосрочные ноты НБРК	-	-	-	-
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	0.00-10.10	4,974	0.01-8.45	3,589
Облигации Федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	-	-	7.84	560
		11,876		11,120

	01.01.2009 г.		01.01.2010 г.	
	Доля в собственности %	Сумма млн. тенге	Доля в собственности %	Сумма млн. тенге
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских компаний	0.263	1,687	0.040	2,798
АДР казахстанских компаний	0.646	930	3.23	1,154
Акции казахстанских компаний	0.029-0.078	311	0.006-0.119	718
Акции казахстанских банков	0.020-0.042	142	0.008-0.014	100
ГДР казахстанских банков	0.057-0.08	93	0.020	134
Акции Казахстанской фондовой биржи	1.33	2	-	-
ГДР российских банков	0.07	136	0.066	348
		3,301		5,252

	01.01.2011г.		01.07.2011г.	
	Доля в собственности %	Сумма млн. тенге	Доля в собственности %	Сумма млн. тенге
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских компаний	0.180	2,242	0.180	2,178
АДР казахстанских компаний	0.650	1,262	0,64	1,332
Акции казахстанских компаний	0.030-0.120	701	0.030-0.120	730
Акции казахстанских банков	0.000007-0.014	94	0.000007-0.014	79
ГДР казахстанских банков	0.017	155	0.017	129
Акции Казахстанской фондовой биржи	-	-	-	-
ГДР российских банков	0.009	492	0.009	423
		4,946		4,871

Инвестирование свободных активов производится на основе системы лимитов, утверждаемой на ежеквартальной основе КУАП банка. В свою очередь система лимитов разрабатывается на основе методики определения свободного остатка ликвидности, лимитов рыночного риска, лимита на отдельные инструменты и эмитентов. В прошлом и текущем году в связи с ситуацией на глобальных рынках подобные инвестиции не производились, поскольку лимиты на торговые операции утверждены не были. Операции проводились только с государственными ценными бумагами (краткосрочные ноты Национального банка РК).

В связи с влиянием мирового финансового кризиса банк внес коррективы в свою стратегию по инвестированию в капитал других организаций и принял решение:

- сконцентрироваться на дальнейшем качественном развитии существующих дочерних организаций
- не рассматривать новых проектов, требующих инвестиций в капитал
- вести работу по обеспечению прозрачности бизнеса дочерних компаний
- прилагать усилия по улучшению принципов корпоративного управления в дочерних организациях

Динамика ссудного портфеля

(конс., млн. тенге)

	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011*
Ссуды клиентам (нетто)	2,144,782	2,160,767	2,174,760	2,068,023
Динамика в % к предыдущему периоду	(9.4)	0.7	0.6	(4.9)

* Не аудировано.

Отраслевая структура кредитного портфеля

(конс.,)

	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011*
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:				
Торговля	333,171	282,509	255,718	206,002
Недвижимость	140,901	306,961	327,872	273,901

Физические лица	351,088	274,141	232,690	213,029
Жилищное строительство	301,665	311,969	368,093	350,038
Строительство коммерческой недвижимости	192,869	187,171	160,702	243,209
Гостиничный и ресторанный бизнес	135,015	171,795	183,800	174,095
Инвестиции и финансы	131,866	67,441	95,349	99,491
Транспорт и связь	97,576	106,099	92,830	91,380
Производство прочих неметаллических изделий	93,492	111,920	102,749	98,777
Энергетика	73,792	49,992	57,699	55,092
Пищевая промышленность	56,730	60,102	42,481	22,460
Сельское хозяйство	45,440	24,328	41,699	18,967
Машиностроение	39,972	28,826	10,357	6,661
Промышленное и прочее строительство	30,447	27,889	48,345	52,494
Производство строительных материалов	16,073	18,499	18,896	19,190
Добывающая промышленность и металлургия	13,118	15,756	11,809	14,035
Медицинская промышленность	5,877	6,526	8,099	6,597
Культура и искусство	2,437	402	2,996	560
Прочее	83,253	108,441	112,576	122,045
ИТОГО	2,144,782	2,160,767	2,174,760	2,068,023

* Не аудировано.

Валютная структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2009

(конс., млн. тенге)

	Тенге	Доллар США	Евро	Рос. рубль	Прочая валюта	Всего
Займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	725,185	1,340,347	12,024	66,171	1,055	2,144,782

Валютная структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2010

(конс., млн. тенге)

	Тенге	Доллар США	Евро	Рос. рубль	Прочая валюта	Всего
Займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	773,155	1,338,637	10,172	37,770	1,033	2,160,767

Валютная структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2011

(конс., млн. тенге)

	Тенге	Доллар США	Евро	Рос. рубль	Прочая валюта	Всего
Займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	891,462	1,246,378	10,579	26,029	312	2,174,760

Валютная структура кредитного портфеля по состоянию на 01.07.2011*

(конс., млн. тенге)

	Тенге	Доллар США	Евро	Рос. рубль	Прочая валюта	Всего
Займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	900,723	1,128,660	10,366	27,988	286	2,068,023

* Не аудировано.

Временная структура кредитного портфеля по состоянию на 01.07.2011*

(конс., млн. тенге)

Наименование	До 1 месяца (млн. тенге)	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам (нетто)	46,753	50,169	58,261	459,622	644,883	495,043	1,754,731
Начисленные проценты	56,068	32,433	38,128	52,493	134,169	1	313,292

* Не аудировано.

Ссудный портфель по виду заемщиков

(конс.)

	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011*
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Физические лица	351,088	274,141	232,690	213,029
Юридические лица	1,793,694	1,886,626	1,942,070	1,854,994
ИТОГО	2,144,782	2,160,767	2,174,760	2,068,023

* Не аудировано.

Данные по ссудам

(конс.)

Данные по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки			
На 01.01.2009			
		млн. тенге	млн. тенге
Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.2008	Конечное сальдо на 01.01.2009
Тенге	15.94	891,041	725,185
Доллар США	15.19	1,369,863	1,340,347
Евро	15.93	24,955	12,024
Прочие валюты	15.09	80,476	67,226
Всего	15.45	2,366,335	2,144,782

Данные по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки			
На 01.01.2010			
		млн. тенге	млн. тенге
Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.2009	Конечное сальдо на 01.01.2010
Тенге	13.86	725,185	773,155
Доллар США	13.70	1,340,347	1,338,637
Евро	10.52	12,024	10,172
Прочие валюты	15.97	67,226	38,803

Всего	13.75	2,144,782	2,160,767
--------------	--------------	------------------	------------------

Данные по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки			
На 01.01.2011			
		млн. тенге	млн. тенге
Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.2010	Конечное сальдо на 01.01.2011
Тенге	12.38	773,155	891,462
Доллар США	11.79	1,338,637	1,246,378
Евро	11.02	10,172	10,579
Прочие валюты	15.06	38,803	26,341
Всего	12.04	2,160,767	2,174,760

Данные по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки			
На 01.07.2011			
		млн. тенге	млн. тенге
Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.2011	Конечное сальдо на 01.07.2011
Тенге	11.87	891,462	900,723
Доллар США	11.66	1,246,378	1,128,660
Евро	11.18	10,579	10,366
Прочие валюты	14.99	26,341	28,274
Всего	11.75	2,174,760	2,068,023

Качество кредитного портфеля Банка на 01.01.2009 года

млн. тенге

ГРУППА КРЕДИТА	Всего задолженность по балансу	Размер резерв. (в% от осн.долга)	Всего сумма сформированных провизий
Стандартные	382,041	-	-
Сомнительные :	1,651,773		277,611
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	472,887	5	23,326
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	81,639	10	8,163
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	921,195	20	177,566
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	75,056	25	18,107
5) сомнительные 5 категории	100,995	50	50,449
Безнадежные	126,769	100	126,744
ИТОГО	2,160,583		404,355

на 01.01.2010 года

Стандартные	268,712	-	-
Сомнительные :	1,764,933		358,917
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	432,734	5	21,613
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	93,805	10	9,380
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	820,399	20	164,004

4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	29,336	25	7,334
5) сомнительные 5 категории	388,659	50	156,586
Безнадежные	278,603	100	278,602
ИТОГО	2,312,248		637,519

на 01.01.2011 года

Стандартные	221,267	-	-
Сомнительные :	1,834,108		435,194
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	371,916	5	18,595
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	106,434	10	10,636
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	497,165	20	99,427
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	367,983	25	91,996
5) сомнительные 5 категории	490,610	50	214,540
Безнадежные	288,922	100	288,924
ИТОГО	2,344,297		724,118

на 01. 07. 2011 года

Стандартные	203,629	-	-
Сомнительные :	1,737,406		456,158
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	215,502	5	10,775
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	55,511	10	5,551
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	628,736	20	125,747
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	306,254	25	76,563
5) сомнительные 5 категории	531,403	50	237,522
Безнадежные	295,316	100	295,316
ИТОГО	2,236,351		751,474

Заемщики задолженность, которых превышает 10% от собственного капитала Банка на 01.07.2011*

(конс.)

№	Наименование клиента	Общая задолженность за минусом провизии, млн.тенге
1	АО «Visor Investment Solutions»	72,333
2	Холдинг Век ЖСК	69,258
3	АО Холдинг Билд Инвестментс	68,544
4	ТОО «Global Building Contract»	65,859
5	ТОО «Жер Даму»	61,750
6	ТОО «AFD Development»	54,208
	ИТОГО	391,952

* Не аудировано.

6. Средства в банках и других финансовых организациях

млн. тенге

Валюта	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011*
EUR	62,302	6,065	12,041	6,350
KGS	-	-	-	-
KZT	4,499	13,253	9,857	3,657

RUB	4,779	3,943	3,553	2,983
USD	164,905	120,762	118,233	106,392
Прочие	5,328	4,352	2,647	2,241
Всего	241,813	148,375	146,331	121,623

* Не аудировано.

(конс., млн.тенге)

Из них 10 наиболее крупных на 01.01.2009

№	Наименование клиента	Общая задолженность за минусом провизии
1	Commerzbank AG Frankfurt Germany	39,651
2	BNP-Paribas, Paris France	36,635
3	Landesbank Baden-Wuerttemberg	36,238
4	Abn Amro Bank NV Amsterdam	26,767
5	Russian Commercial Bank Switzerland	20,097
6	Donau Bank AG	18,268
7	Bta Bank Almaty Kazakhstan	12,234
8	Bank Of New York Mellon, NY US	7,021
9	Alliance Bank Almaty Kazakhstan	5,436
10	Kreditinvest Dushanbe Tajikistan	5,298
	ИТОГО	207,645

(конс., млн.тенге)

Из них 10 наиболее крупных на 01.01.2010

№	Наименование клиента	Общая задолженность за минусом провизии
1	BANK OF NEW YORK MELLON, NY US	33,434
2	VTB BANK AUSTRIA AG	25,797
3	RUSSIAN COMMERCIAL BANK SWITZERLAND	24,701
4	COMMERZBANK AG FRANKFURT GERMANY	12,207
5	EAST-WEST UNITED BANK SA. LUXEMBURG	8,909
6	CREDIT SUISSE (FIRST BOSTON)ZURICH	7,423
7	BANK OF NEW YORK	7,280
8	HALYK SAVINGS BANK OF KAZAKHSTAN	5,000
9	VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIAT	1,631
10	BANK CENTERCREDIT ALMATY KAZAKHSTAN	1,485
	ИТОГО	127,867

(конс., млн.тенге)

Из них 10 наиболее крупных на 01.01.2011

№	Наименование клиента	Общая задолженность за минусом провизии
1	VTB BANK AUSTRIA AG	24,161
2	RUSSIAN COMMERCIAL BANK SWITZERLAND	15,503
3	ING BANK NV AMSTERDAM	12,318
4	BNP-PARIBAS, PARIS FRANCE	11,803
5	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND	11,090
6	EAST-WEST UNITED BANK SA. LUXEMBURG	8,861
7	JP MORGAN CHASE BANK LONDON	6,782
8	SANTANDER SPAIN	6,638
9	BANK OF NEW YORK MELLON, NY US	6,219

10	UBS AG ZURICH SWITZERLAND	5,218
	ИТОГО	108,593

(конс., млн.тенге)

Из них 10 наиболее крупных на 01.07.2011

№	Наименование клиента	Общая задолженность за минусом провизии
1	BNY Mellon	27,747
2	VTB BANK AUSTRIA AG	23,881
3	BANK OF NEW YORK MELLON, NY US	11,684
4	BNP-PARIBAS, PARIS FRANCE	7,292
5	Commerzbank AG	6,258
6	JP MORGAN CHASE BANK LONDON	6,002
7	ZURCHER KANTONALBANK	5,833
8	RAIFFEISEN ZENTRALBANK AG	5,833
9	COMMERZBANK AG FRANKFURT GERMANY	1,927
10	SAVINGS BANK OF THE RF MOSCOW	1,836
	ИТОГО	98,293

Временная структура по размещенным средствам по состоянию на 01.07.2011 г.

(конс., млн. тенге)

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды и средства, предоставленные банкам	94 232	433	1 390	1 016	21 281	2 975	121 327
Начисленные проценты	17	39	11	41	188	0	296

В течение 2010 года Банком осуществлялись операции "прямого" репо. Доля операций предметом которых являлись ноты Национального Банка РК и облигации Министерства Финансов составила 99,97 % от общего объема данных операций.

7. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

Средняя доходность в годовом измерении за последние три года по финансовым активам

%

	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.07.2011
Ссуды и средства в банках	4,28	3,84	3,81	4,05
Ценные бумаги	9,00	7,62	3,12	2,88
Ссуды клиентам	16,62	16,24	14,74	13,25
Итого по процентным активам	15,20	15,09	13,05	11,56

ПАССИВЫ

1. Акционерный капитал

По состоянию на 01.07.2011г. количество объявленных акций АО «Казкоммерцбанк» составляло 1 275 000 000 штук акций, из них:

1 100 000 000 (Один миллиард сто миллионов) штук простых именных акций, из них: не размещены 320 661 823 штуки, размещены 779 338 177 штуки, из них выкуплены 713 115 штук.

175 000 000 (Сто семьдесят пять миллионов) штук привилегированных именных, из них: не размещены 50 000 000 штук, размещены 125 000 000 штуки, из них выкуплены 397 125 штук.

Обязательства акционеров по оплате акций выполнены в полном объеме.

По состоянию на 01.07.2010г. количество объявленных акций АО «Казкоммерцбанк» составляет 1 275 000 000 штук акций, из них:

1 100 000 000 (Один миллиард сто миллионов) штук простых именных акций, из них: не размещены 320 661 823 штуки, размещены 779 338 177 штуки, из них выкуплены 713 115 штук.

175 000 000 (Сто семьдесят пять миллионов) штук привилегированных именных, из них: не размещены 50 000 000 штук, размещены 125 000 000 штуки, из них выкуплены 397 125 штук.

Обязательства акционеров по оплате акций выполнены в полном объеме.

По состоянию на 01.07.2009г. количество объявленных акций АО «Казкоммерцбанк» составляло 1 275 000 000 штук акций, из них:

1 100 000 000 (Один миллиард сто миллионов) штук простых именных акций, из них: не размещены 320 661 823 штуки, размещены 779 338 177 штуки, из них выкуплены 775 252 штук;

175 000 000 (Сто семьдесят пять миллионов) штук привилегированных именных, из них: не размещены 50 000 000 штук, размещены 125 000 000 штуки, выкуплены 668 695 штук.

Обязательства акционеров по оплате акций выполнены в полном объеме.

Дивиденды по простым акциям АО "Казкоммерцбанк"

Выплата дивидендов по простым акциям АО «Казкоммерцбанк» за 2000 год была произведена на основании решения общего собрания акционеров от 30.04.01г. в объеме эквивалентом 10 миллионов долларов США в следующем порядке: международными субординированными облигациями номинальной стоимостью 1000 долларов США и сроком обращения 5 лет на общую сумму 8,5 миллионов долларов США, которые были распределены среди акционеров пропорционально имеющимся у них акциям; сумму в тенге эквивалентную 1,5 миллиона долларов США выплатить деньгами для последующего перечисления в бюджет как налог с дивидендов.

Дата фиксации реестра 03.04.2001г., кол-во акций 285 428 778 штук, размер дивиденда на одну простую акцию составил 5.3495 тенге.

В связи с тем, что суммы дивидендов, подлежащих выплате акционерам, не были кратны номинальной стоимости облигаций, дробная часть дивидендов, оставшаяся после выплаты облигациями, а также дивиденды, причитающиеся акционерам, владеющим небольшим количеством акций, были выплачены деньгами.

Таким образом, выплата была произведена в апреле-мае 2002г. выплачено:

- облигациями 1 296 643 480, 00 тенге;
- деньгами 847 989, 78 тенге;
- налог у источника выплаты составил 226 886 773, 62 тенге.

Не выплачено 373 765, 27 тенге по причине не предоставления акционерами Банка реквизитов для зачисления суммы дивидендов. Задолженность зафиксирована по курсу 152,69, действующего на дату выплаты 18.04.2002г.

С 2003 года в соответствии с решением общего собрания Акционеров АО «Казкоммерцбанк» дивиденды по простым акциям не выплачиваются.

Дивиденды по привилегированным акциям АО "Казкоммерцбанк"

KZT

Период	Кол-во акций	Сумма начисленных дивидендов	Сумма выплаченных дивидендов		Курс USD/KZT на дату выплаты	Размер дивиденда на одну акцию	Задолженность	Примечание
			Сумма выплаченных дивидендов	в т.ч. налог у источника выплат				
2002	55 763 155	346 623 771.48	346 623 771.48	161 321.05	155.40	6.2160		

2003	55 763 184	324 140 235.96	324 140 235.96	150 882.27	145.32	5.8128		
2004	55 763 186	290 370 062.14	290 370 062.14	135 187.77	130.18	5.2072		
2005	124 671 470	668 737 765.08	668 737 765.08	41 957 834.26	134.10	5.3640		
2006	124 205 825	635 834 459.34	635 817 975.50	66 329 967.37	127.98	5.1192	16 483.84	Задолженность ликвидирована в 2007г.
2007	124 978 795	603 697 571.37	603 693 097.21	31 273 129.29	120.76	4.8304	4 474.16	
2008	124 722 161	600 861 482.83	600 848 297.07	32 800 964.42	120.44	4.8176	13 185.76	Задолженность ликвидирована в 2009г.
2009	124 602 875	743 031 864.18	743 031 864.18	0.00	149.08	5.9632		
2010	124 602 875	734 558 868.70	734 536 313.68	0.00	147.38	5.8952	22 555.02	

По состоянию на 01.10.2011г. на счетах кредиторской задолженности Банка числится сумма невыплаченных дивидендов по простым акциям за 2000 год, в сумме 248 599,43 тенге, по привилегированным акциям – 27 029, 18 тенге по причине не предоставления акционерами Банка реквизитов для зачисления суммы дивидендов. Банком принимались меры по розыску акционеров, установить их адреса/места нахождения не представилось возможным.

2. Средства банков и других финансовых организаций

(конс., млн. тенге)

Наименование	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.07.11*
Корреспондентские счета других банков	14,267	2,680	1,940	6,833
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	386	254	227	192
Ссуды банков и финансовых учреждений, включая:				
Синдицированный займ со сроком погашения в феврале 2008 г., процентная ставка – 5.51%	-	-	-	-
Синдицированный заем со сроком погашения в сентябре 2008 г., процентная ставка – 5.815%	-	-	-	-
Синдицированный займ со сроком погашения в декабре 2008 г., процентная ставка – 6.26%	-	-	-	-
Синдицированный займ со сроком погашения в декабре 2008 г., процентная ставка – 5.43%	-	-	-	-
Синдицированный займ со сроком погашения в декабре 2009 г., 6.14% (по состоянию на 01.01.10г. данный выпуск погашен)	36,451	-	-	-
Заем со сроком погашения в октябре 2010 г.	300	314	148	-
Заем от ЕБРР со сроком погашения в марте 2012 г.	-	-	-	587
Займ от ЕБРР со сроком погашения в июне 2014 г.	32,952	32,357	23,037	18,866
Ссуды прочих банков и финансовых учреждений	193,764	172,093	121,760	90,407
Вклады банков	8,745	1,424	1	1
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9,526	-	26	10,000
	296,391	209,122	147,139	126,886

* Не аудировано

Прочие привлеченные средства

(конс.)

	Валюта	Срок погашения	01.01.2009 (млн. тенге)
NLB InterFinanz AG	Доллар США	Август 2010	1,849
Финансирование покупки сельскохозяйственного оборудования, предоставленное Export Development Canada	Доллар США	Март 2011	432
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством финансов Кыргызской Республики	Тенге	Сентябрь 2011	58
DEG-Deutsche Investitions MBH	Доллар США	Ноябрь 2011	5,471
Deere Credit	Доллар США	Май 2013	311
Финансирование от фонда развития предпринимательства «Даму»*	Тенге	Февраль 2016	2,716
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Кыргызской Республики	Доллар США	Июль 2015	2
Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017	1,572
Kazkommerts DPR Company	Доллар США	Март 2017	111,436
Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017	4,704
Moore's Creek	Тенге	Февраль 2009	6,588
Intesa Soditic Trade Finance LTD	Доллар США	Август 2009	246
Cargill Financial Services Int, USA	Доллар США	Март 2009	1,939
			137,324

	Валюта	Срок погашения	01.01.2010 (млн. тенге)	01.01.2011 (млн. тенге)	01.07.2011 (млн. тенге)
NLB InterFinanz AG	Доллар США	August 2010	2,252	-	-
Финансирование покупки сельскохозяйственного оборудования, предоставленное Export Development Canada	Доллар США	Март 2011	316	-	-
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством финансов Кыргызской Республики	Тенге	Сентябрь 2011	38	19	19
DEG-Deutsche Investitions MBH	Доллар США	Ноябрь 2011	1,291	642	317
London Forfaiting Company LTD	Доллар США	Июнь 2012	1,485	1,475	1,458
Deere Credit	Доллар США	Май 2013	275	170	118
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Кыргызской Республики	Доллар США	Июль 2015	2	-	-

Финансирование от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»*	Тенге	Февраль 2016	19,059	16,300	14,286
Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017	1,798	1,788	1,513
Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017	4,656	3,549	3,259
			31,172	23,943	20,970

Временная структура по средствам, привлеченных от банков по состоянию на 01.07.2011 г.

(конс., млн тенге)

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды и средства банков	24 327	320	34 439	20 708	46 700	0	126 494
Начисленные проценты	147	184	50	3	8	0	392

В течение 2010 года Банком были осуществлены операции "прямого" репо с использованием нот Национального Банка РК и облигаций Министерства Финансов.

3. Депозиты клиентов.

Динамика Депозитов:

- в разрезе депозитов юридических и физических лиц (консолидированные данные) (млн. тенге)

	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.07.11
Юридические лица	700,946	931,474	1040,953	1086,801
Физические лица	263,602	326,047	449,080	513,552
Начисленные проценты	14,609	18,943	16,767	20,680
Займы, полученные от клиентов по соглашениям РЕПО	296	-	-	-
ВСЕГО	979,453	1 276,464	1506,800	1621,033

- в разрезе депозитов юридических и физических лиц (консолидированные данные) (млн. тенге)

	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.07.11
Тенге				
Депозиты до востребования	113,929	168,471	263,833	391,622
Розничные	19,326	27,017	39,273	37,064
Корпоративные	94,603	141,454	224,560	354,558
Срочные депозиты	322,012	456,200	511,600	594,345
Розничные	113,930	96,758	167,135	205,371
Корпоративные	208,082	359,442	344,465	388,974
Итого в тенге	435,941	624,671	775,434	985,967
Валюта				
Депозиты до востребования	42,935	137,957	207,417	168,259
Розничные	5,269	9,908	11,104	11,610
Корпоративные	37,666	128,049	196,313	156,649
Срочные депозиты	485,672	494,893	507,182	446,127
Розничные	125,077	192,364	231,568	259,507

Корпоративные	360,595	302,529	275,614	186,620
Итого в валюте	528,607	632,850	714,599	614,386
Итого счетов клиентов	964,548	1,257,521	1,490,033	1,600,353
Начисленные проценты	14,609	18,943	16,767	20,680
Всего с начисленными процентами	979,157	1,276,464	1506,800	1621,033
Займы, полученные от клиентов по соглашениям РЕПО	296	-	-	-
ВСЕГО	979,453	1,276,464	1506,800	1621,033

Данные по депозитам (консолидированные):

	На 01/01/09		млн. тенге
	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.2008	Конечное сальдо на 01.01.2009
Тенге	7,29	542,353	443,862
Доллар США	6,89	290,241	481,640
Прочие валюты	7,41	62,489	53,951
ВСЕГО	7,13	895,083	979,453

	На 01/01/10		млн. тенге
	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.2009	Конечное сальдо на 01.01.2010
Тенге	5,91	443,862	632,542
Доллар США	6,95	481,640	549,936
Прочие валюты	5,50	53,951	93,986
ВСЕГО	6,42	979,453	1276,464

	На 01/01/11		млн. тенге
	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.2010	Конечное сальдо на 01.01.2011
Тенге	5,87	632,542	784,476
Доллар США	6,79	549,936	635,996
Прочие валюты	6,88	93,986	86,328
ВСЕГО	6,29	1276,464	1506,800

	На 01/07/11		млн. тенге
	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.2011	Конечное сальдо на 01.07.2011
Тенге	4,4	784,476	994,553
Доллар США	4,89	635,996	526,653
Прочие валюты	6,09	86,328	99,827
ВСЕГО	4,63	1506,800	1621,033

Временная структура по депозитам в разрезе юридических и физических лиц

(не конс., млн тенге)

На 01.07.2011	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	710 054	71 617	173 778	232 133	224 749	85 817	1 498 148

в том числе:							
Срочные депозиты юридических лиц	641 768	38 969	124 657	78 257	38 227	85 772	1 007 650
Срочные депозиты частных предпринимателей	4 934	1 437	1 967	6865	7 367	0	22 570
Срочные депозиты физических лиц	63 352	31 211	47 154	147 011	179 155	45	467 928

4. Сведения о выпусках долговых ценных бумаг банка (по состоянию на 01.10.2011 г.)

Условия выпуска		
Дата начала обращения	25.03.2005г.	08.09.2005 г.
Суммарная номинальная стоимость выпуска	7 000 000 000 тенге	5 500 000 000 тенге
Ставка вознаграждения	Купон – первые два года 7,5 % годовых, далее инфляция + 2%.	Купон – первые два года 7,5 % годовых, далее инфляция + 1,5%.
Периодичность выплаты вознаграждения	25 марта, 25 сентября	8 марта, 8 сентября
Дата погашения	25.03.2015 год	08.09.2015 год
Общее количество облигаций	700 000 штук	5 500 000 штук
Номинальная стоимость	10 000 тенге	1 000 тенге
Кол-во размещенных облигаций	699 620 штук, выкупленных 380 штук	5 500 000
Объем привлеченных денег от размещения	6 906 580 193,70 тенге	5 506 448 666,67 тенге
Сведения о государственной регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован АФН 31.12.2004г. под номером В51. НИИ- KZ2CKY10B513, ISIN - KZ2C00000750	Выпуск зарегистрирован АФН 27.08.2005г. под № В 69 от НИИ- KZ2CKY10B695, ISIN - KZ2C00000768
КОД	KKGBb4	KKGBb5

Условия выпуска			
Дата начала обращения	10.09.2007г.	10.11.2008 г.	23.04.2009 г.
Суммарная номинальная стоимость выпуска	10 000 000 000 тенге	10 000 000 000 тенге	10 000 000 000 тенге
Ставка вознаграждения	Купон – 7,5% годовых первые два года, а затем будет пересматриваться 1 раз в год.	Купон – 9% годовых первые два года, а затем будет пересматриваться 1 раз в год.	Купон – 9% годовых первые два года, а затем будет пересматриваться 1 раз в год.
Периодичность выплаты вознаграждения	10 марта, 10 июня, 10 сентября, 10 декабря	10 мая, 10 ноября	23 апреля, 23 октября
Дата погашения	10.09.2017 г.	10.11.2018 г.	23.04.2019 г.
Общее количество облигаций	100 000 штук	100 000 штук	100 000 штук
Номинальная стоимость	100 000 тенге	100 000 тенге	100 000 тенге
Кол-во размещенных облигаций	100 000	100 000	35 299
Объем привлеченных денег от размещения	7 695 060 000 тенге	8 569 391 578 тенге	2 995 347 186,20
Сведения о государственной	Выпуск зарегистрирован НБ	Выпуск зарегистрирован	Выпуск зарегистрирован НБ РК

регистрации выпуска	PK 23.08.07г под номером C72-1. НИН- KZP01Y10C727, ISIN- KZ2C00000784	НБ PK 22.08.08г под номером C72-2. НИН- KZP02Y10C725, ISIN - KZ2C00000792	26.12.08г под номером C72-3. НИН- KZP03Y10C723, ISIN - KZ2C00000800
КОД	KKGBb6	KKGBb7	KKGBb8

Условия выпуска	
Дата начала обращения	09.04.2010г.
Суммарная номинальная стоимость выпуска	35 000 000 000 тенге
Ставка вознаграждения	Купон – 9 % годовых
Периодичность выплаты вознаграждения	09 апреля, 09 октября
Дата погашения	09.04.2016 г.
Общее количество облигаций	35 000 000 штук
Номинальная стоимость	1000 тенге
Кол-во размещенных облигаций	2 338 061
Объем привлеченных денег от размещения	2 509 089 046,12 тенге
Сведения о государственной регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован АФН РК 14.01.10г под номером D70-1. НИН- KZP01Y06D707, ISIN - KZ2C00000776
КОД	KKGBB9

В соответствии с условиями выпусков облигаций средства, полученные от размещения облигаций направлялись на поддержание долгосрочной ликвидности Эмитента и общие корпоративные цели в соответствии с уставными задачами, в частности стремление максимально диверсифицировать как активные операции Эмитента, так и источники фондирования в следующих направлениях:

- работа с крупными и средними корпоративными клиентами;
- финансирование малого и среднего бизнеса, микро-кредитование, ипотечное и потребительское кредитование

На 01.10.2011 г. действуют следующие выпуски еврооблигаций АО «Казкоммерцбанк»:

Условия выпуска		
Дата начала обращения	09.02.2010г.	09.02.2010г.
Суммарная номинальная стоимость выпуска ККИ В.В.	500 000 000 Долларов США	400 000 000 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость аннулированных облигаций ККИ В.В.	56 618 000 Долларов США	144 601 000 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость облигаций, переведенных от ККИ В.В. на АО «Казкоммерцбанк» при замене эмитента	443 382 000 Долларов США	255 399 000 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость выкупленных облигаций АО «Казкоммерцбанк»	97 808 100 Долларов США	57 184 700 Долларов США
Ставка вознаграждения	Купон – 8,5% годовых	Купон – 7,875% годовых
Периодичность выплаты	16 апреля, 16	07 апреля, 07 октября

вознаграждения	октября	
Дата погашения	16.04.2013 год	07.04.2014
Общее количество облигаций, переведенных в ЦБ после замены эмитента	443 382 000 штук	255 399 000 штук
Номинальная стоимость	1 USD	1USD
Кол-во размещенных и выкупленных облигаций	345 573 900 штук размещенных, 97 808 100 штук выкупленных	198 214 300 штук размещенных, 57 184 700 штук выкупленных
ISIN	ISIN XS0167149094 US48666FAC41	ISIN XS0190240324 US48666FAD24
КОД	KKGBe4	KKGBe5

Условия выпуска			
Дата начала обращения	09.02.2010г.	09.02.2010г.	09.02.2010г.
Суммарная номинальная стоимость выпуска ККИ В.В.	750 000 000 Евро	350 000 000 фунтов стерлингов	500 000 000 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость аннулированных облигаций ККИ В.В.	333 290 000 Евро	176 078 000 фунтов стерлингов	143 821 000 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость облигаций, переведенных от ККИ В.В. на АО «Казкоммерцбанк» при замене эмитента	416 710 000 Евро	173 922 000 фунтов стерлингов	356 179 000 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость выкупленных облигаций АО «Казкоммерцбанк»	24 120 000,00 Евро	39 700 000 фунтов стерлингов	66 793 000,00 Долларов США
Ставка вознаграждения	Купон -6,875 % годовых	Купон – 7,625% годовых	Купон – 7,5% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения	Раз в год 13 февраля	Раз в год 13 февраля	29 мая, 29 ноября
Дата погашения	13.02.2017 год	13.02.2012 год	29.11.2016
Общее количество облигаций, переведенных в ЦБ после замены эмитента	416 710 000 штук	173 922 000 штук	356 179 000 штук
Номинальная стоимость	1 EUR	1 GBP	1USD
Кол-во размещенных и выкупленных облигаций	416 460 000 штук размещенных, 24 120 000,00 штук выкупленных	134 222 000 штук размещенных, 39 700 000 штук выкупленных	289 386 000 штук размещенных, 66 793 000,00 штук выкупленных
ISIN	ISIN XS0286431100	XS0286431878	XS0276707923 US48666FAF71
КОД	KKGBe17	KKGBe16	KKGBe15

Условия выпуска		
Дата начала обращения	09.02.2010г.	09.02.2010г.
Суммарная номинальная стоимость выпуска ККИ В.В.	125 000 000,00 Долларов США	500 000 000,00 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость аннулированных облигаций ККИ В.В.	0,00 Долларов США	203 820 000,00 Долларов США

Суммарная номинальная стоимость облигаций, переведенных от ККИ В.В. на АО «Казкоммерцбанк» при замене эмитента	125 000 000,00 Долларов США	296 180 000,00 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость выкупленных облигаций АО «Казкоммерцбанк»	44 545 000,00 Долларов США	22 500 200,00 Долларов США
Ставка вознаграждения	Купон – 12,85% годовых	Купон – 8,00% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения	18 июня, 18 декабря	03 мая, 03 ноября
Дата погашения	18.12.2012г.	03.11.2015г.
Общее количество облигаций, переведенных в ЦБ после замены эмитента	125 000 000 штук	296 180 000 штук
Номинальная стоимость	1 USD	1 USD
Кол-во размещенных и выкупленных облигаций	80 455 000 штук размещенных, 44 545 000,00 штук выкупленных	273 679 800 штук размещенных, 22 500 200 штук выкупленных
ISIN	XS0338078487	XS0234488236 US48666QAA40
КОД	KKGBe19	KKGBe8
Условия выпуска		
Дата начала обращения	25.08.2010г.	25.08.2010г.
Суммарная номинальная стоимость выпуска ККФ В.В.	200 000 000,00 Долларов США	250 000 000,00 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость аннулированных облигаций ККФ В.В.	0,00 Долларов США	0,00 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость облигаций, переведенных от ККФ В.В. на АО «Казкоммерцбанк» при замене эмитента	200 000 000,00 Долларов США	250 000 000,00 Долларов США
Суммарная номинальная стоимость выкупленных облигаций АО «Казкоммерцбанк»	0,00 Долларов США	0,00 Долларов США
Ставка вознаграждения	до 28 июля 2011 года – 8,625 % годовых, после – ставка Казначейства США плюс 5,265 % годовых текущий купон – 6,765% годовых	Купон – 8,50% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения	27 января, 27июля	13 июня, 13 декабря
Дата погашения	27.07.2016г.	13.06.2017г.
Общее количество облигаций, переведенных в ЦБ после замены эмитента	200 000 000 штук	250 000 000 штук
Номинальная стоимость	1 USD	1 USD
Кол-во размещенных и выкупленных облигаций	200 000 000 штук размещенных	250 000 000 штук размещенных
ISIN	XS0262468654	XS0305204595
КОД	KKGBe21	KKGBe22

Анализ финансовых результатов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года в сравнении с 31 декабря 2009 и 2008 годов.

Активы
Анализ изменения активов Группы за 2010, 2009 и 2008 года

	31 декабря 2008	31 декабря 2009	Изменение за 2009 год без эффекта девальвации		31 декабря 2010	Изменение 2010 год	
	(млн. KZT)	(млн. KZT)	Абс. (млн. KZT)	Отн. %	(млн. KZT)	Абс. (млн. KZT)	Отн. %
АКТИВЫ:							
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	90 478	90 533	-11 349	-11,1%	61 216	-29 317	-32,4%
Драгоценные металлы	317	1 209	819	210,3%	1 345	136	11,2%
Финансовые активы по справедливой цене через прибыли и убытки	58 130	114 203	50 782	80,1%	223 231	109 028	95,5%
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	241 813	148 375	-149 349	-50,2%	146 331	-2 044	-1,4%
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	2 144 782	2 160 767	-307 103	-12,4%	2 174 760	13 993	0,6%
Инвестиции, в наличии для продажи	15 056	16 696	988	6,3%	16 822	126	0,8%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	776	943	127	15,5%	1 996	1 053	111,7%
Инвестиции в ассоциированные компании	1775	0	-1 775	100,0%	0	0	0,0%
Деловая репутация	2 405	2 405	0	0,0%	2 405	0	0,0%
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	35 465	33 971	-1 864	-5,2%	31 857	-2 114	-6,2%
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	23 808	18 771	-7 500	-28,5%	28 145	9 374	49,9%
ИТОГО АКТИВЫ	2 614 805	2 587 873	-426 225	-14,1%	2 688 108	100 235	3,9%

*При расчете отклонений за 2009 год был пересчитан Баланс на 31 Декабря 2008 года по курсу на 31 Декабря 2009 года (объемы статей в валютах - Доллар США, Евро, Рос. рубль были пересчитаны исходя из изменения их курса, объемы прочих валют пересчитывались на основе изменения курса Доллара США)

Консолидированные активы Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, согласно аудированного Отчета о Финансовом Положении Банка составили 2 688 млрд. тенге (18 224 млн. долл.) по сравнению с 2 588 млрд. тенге (17 431 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2009 года и по сравнению с 2 615 млрд. тенге (21 648 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Рост объема активов за 2010 год составил 100,2 млрд. тенге (793 млн. долл.) или 3,9%. Увеличение произошло в основном за счет балансовой статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за счет увеличения объемов наиболее ликвидных ценных бумаг.

За 2009 год объем активов Группы уменьшился в реальном выражении без учета эффекта девальвации на 426,2 млрд. тенге (2 871 млн. долл.) или 14,1%. Значительное снижение активов в 2009 году было главным образом обусловлено эффектом девальвации и снижением объемов по следующим балансовым статьям: «Ссуды и средства, предоставленные Банкам» и «Ссуды и средства, предоставленные клиентам». В свою очередь, на снижение объемов основных статей активов в 2009 году оказало влияние погашение части обязательств Банка - в течение 2009 года Банк досрочно погасил обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенные в объеме 950 млн. долл., произвел частичное досрочное погашение еврооблигаций (1 226 млн. долл.), а также произвел плановое погашение синдицированного займа, на сумму 300 млн. долларов США и еврооблигаций, выпущенных в объеме 100 млн. сингапурских долларов, 25 млрд. японских йен и 500 млн. долларов США.

Объем ссуд, выданных клиентам (нетто) по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 2 175 млрд. тенге (14 744 млн. долл.) по сравнению с 2 161 млрд. тенге (14 555 млн. долл.) по состоянию на 31

декабря 2009 года и по сравнению с 2 145 млрд. тенге (17 756 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2008 года.

За 2010 год наблюдается незначительный рост объемов ссудного портфеля (на 0,6%), тогда как за 2009 год их объем снизился в реальном выражении (без учета эффекта девальвации) на 307,1 млрд. тенге (2 069 млн. долл.) (или на 12,4%).

В последние годы, одной из приоритетных целей Банка было не увеличение ссудного портфеля, а сохранение существующей надежной клиентской базы, обеспечение клиентам финансирования оборотного капитала, жизненно необходимого для любого бизнеса, продолжение финансирования строительства и нахождение гибких решений, по проблемам заемщиков, защищая при этом интересы банка и его вкладчиков.

Банк участвует, как партнер правительства, в реализации антикризисных мер поддержки экономики. В рамках данной стабилизационной программы Банк принимал активное участие в освоении средств, выделенных ФНБ «Самрук Казына», Фондом Стрессовых Активов и ФРП «Даму» для рефинансирования корпоративных клиентов, а также ипотеки, малого и среднего бизнеса. Банк участвует в госпрограммах в интересах своих клиентов, которые получают дополнительное финансирование на более мягких условиях, как в корпоративном, так и в розничном секторах.

Рост объема ссудного портфеля (брутто) за 2010 год произошел в корпоративном секторе на 123,6 млрд. тенге (5,4%), тогда как в розничном секторе произошло снижение 42,7 млрд. тенге (12,1%). А в 2009 году объем ссуд, выданных как в корпоративный, так и в розничный сектора снизился (без учета эффекта девальвации) на 28,3 млрд. тенге (1,2%) и на 97,9 млрд. тенге (21,7%), соответственно.

Объем ссудной задолженности юридических лиц составил по состоянию на 31 декабря 2010 года 2 436 млрд. тенге по сравнению с 2 313 млрд. тенге (15 577 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2009 года и по сравнению с 2 037 млрд. тенге (16 863 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Объем ссуд, выданных физическим лицам, составил на конец 2010 года 311 млрд. тенге по сравнению с 353,7 млрд. тенге (2 383 млн. долл.) на конец 2009 года и по сравнению с 397,3 млрд. тенге (3 289 млн. долл.) на конец 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группой было сформировано резервов на возможные потери по ссудам клиентам в размере 572,5 млрд. тенге (3 881 млн. долл.) в сравнении с 505,5 млрд. тенге (3 405 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2009 года и в сравнении с 289,3 млрд. тенге (2 395 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2008 года. Рост резервов за 2010 год составил 67 млрд. тенге (476 млн. долларов) или 13,2% и за 2009 год в реальном выражении составил 180,9 млрд. тенге (1 219 млн. долл.) или 55,7%. Процент резервирования по ссудам клиентам составил 20,8%, 19,0% и 11,9% по состоянию на 31 декабря 2010, 2009 и 2008 годов, соответственно.

Также, по состоянию на 31 декабря 2010 г., Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов, по которым Группа не ожидает движения денежных средств к Группе до 2013 года. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, по данным ссудам составили 54,4 млрд. тенге. Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам на 54,4 млрд. тенге, против данных процентов. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Группа на периодической основе переоценивает вероятность движения денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2010 года объем ссуд и средств, предоставленных другим банкам, остался на уровне прошлого года и составил 146,3 млрд. тенге по сравнению с 148,4 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года. Несмотря на уменьшение корреспондентских счетов в других банках на 29,1 млрд. тенге (62,2%) и сделок Обратного РЕПО на 2,5 млрд. тенге, сохранение объемов в целом по балансовой статье было достигнуто благодаря увеличению ссуд, выданным банкам, на 29,7 млрд. тенге (32,7%).

В 2009 году объем ссуд и средств, размещенных в других банках снизился в реальном выражении (без учета эффекта девальвации) на 149,3 млрд. тенге (1 006 млн. долл.) или 50,2%, в основном за счет уменьшения средств в депозиты в другие банки.

По состоянию на 31 декабря 2010 года произошло снижение по статье «Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках» на 29,3 млрд. тенге (32,4%), за счет уменьшения средств на корреспондентском счете в НБ РК. По состоянию на 31 декабря 2009 года в сравнении с 31 декабря 2008 года в реальном выражении (без эффекта девальвации) также произошло снижение на 11,3 млрд. тенге (76 млн. долл.) или на 11,1%.

Объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вырос до 223,2 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2010 года по сравнению с 114,2 млрд. тенге и 58,1 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, соответственно.

В 2010 году рост на 109 млрд. тенге произошел в основном за счет того, что временно свободные денежные средства были размещены в наиболее ликвидные активы. Так объем краткосрочных нот НБ РК увеличился на 59,1 млрд. тенге, государственные казначейские обязательства МФ РК – на 30,3 млрд. тенге, облигации стран-членов ОЭСР – на 16,2 млрд. тенге. Произошло снижение производных финансовых инструментов на 15,9 млрд. тенге (252 млн. долл.), за счет сделок в валютных свопах, чья справедливая стоимость уменьшилась на 45,6% - с 37,2 млрд. тенге (250 млн. долл.) на начало года до 20,2 млрд. тенге (137 млн. долл.) на конец года.

В 2009 году рост объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, наблюдается также за счет увеличения объемов высоколиквидных активов: краткосрочных нот НБ РК на 46,2 млрд. тенге (302,6 млн. долл.). По мнению Банка Краткосрочные Ноты Национального Банка РК, являются надежным инструментом для сохранения своих свободных средств.

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 31,9 млрд. тенге (216 млн. долл.) против 34,0 млрд. тенге (229 млн. долларов) по состоянию на 31 декабря 2009 года, и 35,5 млрд. тенге (294 млн. долларов) по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Снижение балансовой стоимости за 2010 год составило 2,1 млрд. тенге (13 млн. долларов) или 6,2% в основном в результате продажи части нового офиса.

Снижение за 2009 год балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов в реальном выражении, без учета эффекта девальвации составило 1,9 млрд. тенге (13 млн. долларов) или 5,2% в результате переоценки стоимости зданий и другой недвижимости, находящейся на балансе Группы в сторону уменьшения на 2,4 млрд. тенге. Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе.

Обязательства Анализ изменений обязательств Банка за 2010, 2009 и 2008 года

	31 декабря 2008	31 декабря 2009	Изменение за 2009 год без эффекта девальвации		31 декабря 2010	Изменение за 2010 год	
	(млн. KZT)	(млн. KZT)	Абс. (млн. KZT)	Отн. %	(млн. KZT)	Абс. (млн. KZT)	Отн. %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	296 391	209 122	-150 814	41,9%	147 139	-61 983	29,6%
Средства клиентов	979 453	1 276 464	173 689	15,8%	1 506 800	230 336	18,0%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой цене через прибыли или убытки	54 339	35 991	-18 814	34,3%	36 047	56	0,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	678 285	463 656	-389 785	45,7%	375 199	-88 457	19,1%
Прочие привлеченные средства	137 324	31 172	-135 465	81,3%	23 943	-7 229	23,2%
Резервы	10 276	11 945	546	4,8%	10 190	-1 755	14,7%
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	10 205	24 519	14 312	140,2%	30 035	5 516	22,5%
Дивиденды по привилегированным акциям к выплате	5	15	9	144,1%	4	-11	73,3%

Прочие обязательства	16 941	8 990	-8 679	49,1%	7 868	-1 122	12,5%
Субординированный долг	117 724	136 411	456	0,3%	137 137	726	0,5%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 300 943	2 198 285	-514 545	19,0%	2 274 362	76 077	3,46%
КАПИТАЛ	313 862	389 588	75 726	24,1%	413 746	24 158	6,2%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 614 805	2 587 873	-438 819	14,5%	2 688 108	100 235	3,87%

*При расчете отклонений за 2009 год был пересчитан Баланс на 31 декабря 2008 года, по курсу на 31 декабря 2009 года (объемы статей в валютах - Доллар США, Евро, Рос. рубль были пересчитаны исходя из изменения их курса, объемы прочих валют пересчитывались на основе изменения курса Доллара США)

По состоянию на 31 декабря 2010 года объем всех обязательств Группы составил 2 274 млрд. тенге по сравнению с 2 198 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года и с 2 301 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года. Увеличение обязательств за 2010 год составило 76,1 млрд. тенге (или 3,5%), а за 2009 год наоборот наблюдается снижение объемов обязательств в реальном выражении (без учета эффекта девальвации) на 514,5 млрд. тенге (3 466 млн. долл. или 19,0%). Рост в 2010 году обусловлен увеличением объемов привлечения на внутреннем рынке (временно свободные денежные средства населения и юридических лиц), а снижение в 2009 году произошло в основном за счет погашения выпущенных Банком облигаций, а также за счет погашения своих обязательств по договору перед другими банками и прочими финансовыми институтами.

Одной из основных статей обязательств Группы являются денежные средства клиентов, и их объем стабильно продолжает расти. Так, по состоянию на 31 декабря 2010 года их объем составил 1 507 млрд. тенге (10 216 млн. долл.) в сравнении с 1 276 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года и в сравнении с 979 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года. За 2010 год увеличение составило 230,3 млрд. тенге (1 618 млн. долл.) или 18%, а 2009 году в реальном выражении (без учета эффекта девальвации) на 173,7 млрд. тенге или 15,8%.

В 2010 году рост объемов средств клиентов произошел за счет дополнительного привлечения денежных средств юридических лиц на 106,5 млрд. тенге (764 млн. долл.) или 11,2% и депозитов физических лиц на 123,8 млрд. тенге (854 млн. долл.) или 37,8%. По состоянию на 31 декабря 2010 года объем депозитного портфеля юридических лиц составил 1 055 млрд. тенге против 948,8 млрд. тенге (6 391 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2009 года. А объем депозитного портфеля физических лиц по состоянию на 31 декабря 2010 года вырос до 451,4 млрд. тенге (3 061 млн. долл.) с 327,6 млрд. тенге (2 207 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2009 года. Данный рост был обусловлен быстрыми темпами восстановления экономики и успешной работой Банка.

За 2009 год в реальном выражении (без учета эффекта девальвации) объем корпоративных депозитов клиентов увеличился на 139,9 млрд. тенге (942 млн. долл.) или 17,3%, а объем депозитов розничного сектора вырос на 33,8 млрд. тенге (228 млн. долл.) или 11,5%. Рост в 2009 году связан с тем, что Банк продолжил сотрудничество в рамках антикризисной программы Правительства Республики Казахстан результатом которого является размещение средств ФНБ «Самрук-Казына», Фонда Стрессовых Активов и ФРП «Даму» на счета Банка.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 375,2 млрд. тенге (2 544 млн. долл.) по сравнению с 463,7 млрд. тенге (3 123 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2009 года и по сравнению с 678,3 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года. Как в 2009 (уменьшение в реальном выражении (без учета эффекта девальвации) 389,8 млрд. тенге (2 626 млн. долл.) или 45,7%), так и в 2010 году (уменьшение на 88,5 млрд. тенге (579 млн. долл.) или 19,1%) снижение объемов выпущенных долговых ценных бумаг произошло в основном за счет плановых и частично досрочных погашений выпущенных банком облигаций. Также, на изменение объемов выпущенных долговых ценных бумаг в 2010 году оказало влияние курсовая разница (88 млн. долл.), возникшая в результате существенного снижения курса евро (с 213,95 по состоянию на 31 декабря 2009 года до 196,88 по состоянию на 31 декабря 2010 год) и английского фунта (с 239,6 по состоянию на 31 декабря 2009 года до 228,29 по состоянию на 31 декабря 2010 года).

В рамках планового погашения, Банк произвел выплаты по бондам: в сингапурских долларах на сумму 100 млн. сингапурских долларов (70 млн. долларов США) в феврале 2009 года, в японских йенах на сумму 25 млрд. японских йен (273 млн. долларов США) в июле 2009 года; а также в ноябре 2009 года

произвел погашение в объеме 500 млн. долларов США. Эмитентом облигаций выступала дочерняя компания Казкоммерцбанка - Kazkommerts International B.V.

По состоянию на 31 декабря 2010 года объем ссуд и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов, составил 147,1 млрд. тенге (998 млн. долл.) по сравнению с 209,1 млрд. тенге и с 296,4 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, соответственно. Снижение объемов в 2010 году составило 69,2 млрд. тенге (459 млн. долл.) или 28,8%, в 2009 году в реальном выражении (без учета эффекта девальвации) уменьшение составило 150,8 млрд. тенге (1 016 млн. долл.).

Уменьшение за 2010 год произошло за счет договорных и частично досрочных погашений по кредитам, полученных от банков и других финансовых институтов (62 млрд. тенге (411 млн. долл.) или 29,6%).

За 2009 год снижение произошло за счет погашения синдицированного займа (300 млн. долл.), секьюритизированных займов дочернего АО «Москоммерцбанк» на 25,4 млрд. тенге (171,2 млн. долларов), а также за счет небольшого снижения объема кредитования и вложений от нескольких западных банков; объем ценных бумаг, проданных по соглашениям прямого РЕПО, снизился (без учета эффекта девальвации) на 9,6 млрд. тенге или 65 млн. долларов. Кредиты, выданные Европейским Банком Реконструкции и Развития, снизились на 8,2 млрд. тенге (55 млн. долларов). Лоро счета Банка показали снижение без эффекта девальвации на 14,7 млрд. тенге (99 млн. долларов).

В декабре 2006 года Банк привлек синдицированный заем на общую сумму 1 млрд. долларов США. Данный заем был представлен в виде двух траншей: годовичного транша А на сумму 700 млн. долларов США, и трехлетнего транша Б на сумму 300 млн. долларов США.

Транш А был погашен 24 декабря 2007 года. 18 декабря 2009 года Банк погасил второй транш синдицированного займа на сумму 300 млн. долларов США.

Прочие привлеченные средства на 31 Декабря 2010 года снизились по сравнению с началом года на 7,2 млрд. тенге (48 млн. долл.) или 23,2% и составили 23,9 млрд. тенге (162 млн. долл.), где заемные средства от Фонда Развития Предпринимательства «Даму» на финансирование/рефинансирование Малого и Среднего Бизнеса равны 16,3 млрд. тенге, снизившись на 2,7 млрд. тенге, в результате выплаты по 3-му траншу, (начисленные проценты по средствам от ФРП «Даму» равнялись 0,3 млрд. тенге).

В 2009 году прочие привлеченные средства существенно снизились на 81,3% или 135,5 млрд. тенге (912 млн. долл.) (без учета эффекта девальвации) по сравнению с началом 2009 года, что явилось результатом досрочного погашения секьюритизированных облигаций Банка, которые составляли основную часть данной статьи. 11 Июня 2009г., Казкоммерцбанк, выступая в качестве Оригинатора программы секьюритизации будущих входящих платежей, инициировал и достиг соглашения о ее прекращении с управляющими сторонами (Ambac Assurance Corporation, MBIA Insurance Corporation, Financial Guaranty Insurance Company, Азиатский Банк Развития и West LB). Сумма основного долга, погашенная 11 Июня 2009 года, составила 850,4 млн. долларов США. Ранее, 16 марта 2009 года была погашена сумма в размере 99,6 млн. долларов США.

Объем субординированных облигаций на 31 Декабря 2010 года изменился не существенно по сравнению с началом года и составили 137,1 млрд. тенге (930 млн. долл.) против 136,4 млрд. тенге (919 млн. долл.) на 31 Декабря 2009 года.

За 2009 год, несмотря на размещения и погашения тенговых субординированных облигаций, по объему субординированного долга Банка за прошедший год в реальном выражении (без учета эффекта девальвации) значительных изменений не наблюдалось.

Во второй половине 2009 года, Банк провел размещение субординированных облигаций 8-го выпуска со сроком погашения в 2019 году и ставкой купона 9%, на 31 Декабря их объем составил 2,0 млрд. тенге.

1 Декабря 2009 года Банк осуществил плановое погашение выпуска индексированных субординированных облигаций с купонной ставкой 8% на сумму 4,4 млрд. тенге. Выпуск был зарегистрирован в ноябре 2002 года на сумму 7,5 млрд. тенге. Размещение облигаций производилось в течение всего срока обращения. Погашение основного долга и начисленного вознаграждения было осуществлено за счет собственных средств банка.

Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года капитал Группы составил 413,7 млрд. тенге (2 805 млн. долл.) по сравнению с 389,6 млрд. тенге (2 624 млн. долл.) и с 313,9 млрд. тенге (2 596 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Увеличение составило за 2010 год 6,2% или 24,2 млрд. тенге (181 млн. долл.), за 2009 год 24,1% или 75,7 млрд. тенге (2 598 млн. долл.).

Капитал акционеров Материнского Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 412,7 млрд. тенге (2 798 млн. долл.) по сравнению с 389,8 млрд. тенге (2 626 млн. долл.) и с 313,6 млрд. тенге (2 596 млн. долл.) по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, соответственно. Рост за 2010 год составил 5,9% или 22,9 млрд. тенге (172 млн. долл.), за счет капитализации текущей прибыли. Увеличение за 2009 год на 24,3% или 76,2 млрд. тенге (30 млн. долл.) произошло как за счет капитализации текущей прибыли, так рост был связан с размещением простых акций.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением, составил 517,8 млрд. тенге (включая капитал 1-го уровня 418,6 млрд. тенге) в сравнении с 499,8 млрд. тенге (включая капитал 1-го уровня 395,6 млрд. тенге) по состоянию на 31 декабря 2009 года и 433,0 млрд. тенге (включая капитал 1-го уровня 330,8 млрд. тенге) по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Коэффициент адекватности капитала Банка первого уровня и коэффициент адекватности общего капитала составили 16,2% и 20,1% на 31 Декабря 2010 года, 15,9% и 20,1% за 2009 год, 13,5% и 17,7% за 2008 год.

Прибыль Группы за 2010 год в сравнении с 2009 годом

Нижеследующая таблица представляет собой структуру прибыли Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря			
	2010 года	2009 года	Изменения	
	млн. KZT		млн. KZT	%
Процентные доходы	291,515	372,460	(80,945)	(21,7)
Процентные расходы	(152,091)	(178,846)	26,755	(15,0)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ	139,424	193,614	(54,190)	(28,0)
Формирование резервов на обесценение процентных активов	(95,555)	(192,406)	96,851	(50,3)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	43,869	1,208	42,661	3531,5
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	20,590	60,337	(39,747)	(65,9)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	64,459	61,545	2,914	4,7
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(35,833)	(30,148)	(5,685)	18,9

Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	(3,679)	(2,511)	(1,168)	46,5
(Формирование)/ восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	3,261	600	2,661	443,5
Доля прибыли/(убытка) зависимых компаний	-	4,372	(4,372)	(100,0)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	28,208	33,858	(5,650)	(16,7)
Расходы по налогу на прибыль	(7,419)	(13,101)	5,682	(43,4)
Прибыль/(убыток) от прекращаемой деятельности, после налогообложения	1,199	(1,734)	2,933	(169,1)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	21,988	19,023	2,965	15,6
Относящаяся к:				
- акционерам простых акций материнского Банка	19,494	17,152	2,342	13,7
- акционерам привилегированных акций материнского Банка	2,385	2,271	114	5,0
Неконтролирующей доле	109	(400)	509	(127,3)
Ключевые коэффициенты				
ROE	5,5%	5,4%		
ROA	0,8%	0,7%		
Чистая процентная маржа	3,8%	7,8%		

Чистая прибыль за 2010 год составила 22,0 млрд. тенге, что выше уровня 2009 года на 15,6% (или на 3 млрд. тенге).

Процентные доходы

Нижеследующая таблица содержит данные относительно процентных доходов Банка за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря			
	2010 года	2009 года	Изменения	
	млн. KZT		млн. KZT	%
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	279,871	360,675	(80,804)	(22,4)
Проценты по ссудам и средствам в банках	6,447	7,236	(789)	(10,9)
Проценты по торговым ценным бумагам	5,197	4,549	648	14,2
Всего	291,515	372,460	(80,945)	(21,7)

Процентный доход за 2010 год снизился на 21,7% или на 80,9 млрд. тенге и составил 291,5 млрд. тенге против 372,5 млрд. тенге за 2009 год. Снижение произошло за счет уменьшения объемов средних процентных активов, приносящих процентный доход на 9,6%, а также за счет снижения их доходности с 15,1% в 2009 году до 13,0% в 2010 году.

Значительное снижение процентных доходов произошло по ссудам, предоставленным клиентам (22,4%), за счет уменьшения средних объемов ссуд клиентам (брутто) на 7,4%, и средних процентных ставок по ним с 13,7% до 11,5%.

Таблица содержит данные по средней доходности ссуд, выдаваемых клиентам за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря	
	2010 года	2009 года
	%	
Ссуды, предоставленные клиентам в тенге	11,6	13,8

- юридическим лицам	11,7	13,8
- физическим лицам	10,9	13,9
Ссуды, предоставленные клиентам в валюте	11,4	13,6
- юридическим лицам	11,6	14,0
- физическим лицам	9,7	11,3
Итого ссуды, предоставленные клиентам (брутто)	11,5	13,7
Итого ссуды, предоставленные клиентам за вычетом провизии на обесценение	14,7	16,2

Процентные доходы по займам и депозитам, предоставленным банкам за 2010 год уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 10,9%, в результате того, что их средний объем уменьшился за сравниваемые периоды на 10,1%, тогда как их средняя доходность осталась неизменной 3,8%.

Таблица содержит данные по средней доходности ссуд, предоставленных банкам за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря	
	2010 года	2009 года
	%	
Ссуды, предоставленные банкам в тенге	0,6	7,1
Ссуды, предоставленные банкам в валюте	4,6	3,6
Итого ссуды, предоставленные банкам	3,8	3,8
Итого ссуды, предоставленные банкам (за вычетом провизии на обесценение)	3,8	3,8

Процентные доходы, признанные по торговым ценным бумагам за 2010 увеличились на 14,2%, за счет роста средних объемов ценных бумаг в 2,8 раза, и несмотря на снижение их средней доходности с 7,6% в 2009 году до 3,1% в 2010 году. В 2010 году временно свободные денежные средства были размещены в наиболее ликвидные активы (государственные ценные бумаги), и как правило, они имеют небольшую доходность.

Таблица содержит данные по средней доходности ценных бумаг за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря	
	2010 года	2009 года
	%	
Торговые ценные бумаги в тенге	2,7	8,2
Торговые ценные бумаги в валюте	5,4	6,9
Итого торговые ценные бумаги	3,1	7,6

Процентные расходы

Нижеследующая таблица содержит данные по процентным расходам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря			
	2010 года	2009 года	Изменения	
	млн. KZT		млн. KZT	%
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(31,313)	(60,162)	28,849	(48,0)
Процентные расходы по средствам клиентов	(96,997)	(84,436)	(12,561)	14,9

Проценты по займам и средствам банков	(7,947)	(15,123)	7,176	(47,5)
Дивиденды по привилегированным акциям	(731)	(747)	16	(2,1)
Проценты по программе секьюритизации	-	(2,792)	2,792	(100,0)
Процентные расходы по субординированному займу	(13,544)	(13,874)	330	(2,4)
Прочие процентные расходы	(1,559)	(1,712)	153	(8,9)
Итого процентных расходов	(152,091)	(178,846)	26,755	(15,0)

В связи с плановыми и частично досрочными погашения обязательств средний объем процентных обязательств снизился на 10,5%, и была создана возможность по сокращению процентных расходов за 2010 год на 15% по сравнению с 2009 годом. Наряду со снижением объемов обязательств, на уменьшение процентных расходов повлияло и некоторое снижение средней стоимости процентных обязательств с 7,5% в 2009 году до 7,1% в 2010 году.

В структуре процентных расходов наибольшую долю продолжают занимать процентные расходы по средствам клиентов и за 2010 год их доля выросла до 63,8% в сравнении с 47,2% в 2009 году. Это стало возможным за счет увеличения объемов средств клиентов и снижением объемов внешних заимствований. Процентные расходы по средствам клиентов выросли на 14,9%, за счет роста средних объемов данных обязательств на 18,7%, при незначительном снижении их стоимости.

Таблица содержит данные по средней стоимости средств клиентов за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря	
	2010 года	2009 года
	%	
<u>Депозиты клиентов</u>	7,0	7,1
Депозиты в тенге	6,7	7,1
Срочные депозиты (юр. лица)	7,2	8,5
Срочные депозиты (физ. лица)	12,1	12,1
Депозиты до востребования (юр. лица)	2,8	2,2
Депозиты до востребования (физ. лица)	0,6	0,5
Депозиты в валюте	7,3	7,0
Срочные депозиты (юр. лица)	7,0	6,9
Срочные депозиты (физ. лица)	9,7	10,2
Депозиты до востребования (юр. лица)	1,9	2,0
Депозиты до востребования (физ. лица)	0,4	0,4

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за 2010 год уменьшились на 28,8 млрд. тенге или на 48,0%. Основной причиной является плановое и частично досрочное погашение облигаций. Так средний объем выпущенных долговых ценных бумаг снизился за 2010 год на 36,9%, и средняя стоимость оставшихся долговых ценных бумаг составила 8,5% по сравнению с 9,2% в 2009 году.

За 2010 год процентные расходы по ссудам и средствам банков уменьшились на 47,5% и составили 7,9 млрд. тенге в сравнении с 15,1 млрд. тенге за 2009 год. Это объясняется уменьшением в течение 2010 года среднего объема заимствований от банков и финансовых институтов на 34,7%, а также снижением их средней стоимости с 5,4% в 2009 году до 4,4% в 2010 году.

Таблица содержит данные по средней стоимости межбанковских заимствований за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря	
	2010 года	2009 года
	%	
Счета ЛОРО	0,04	0,01
тенге	0,14	0,05
иностранная валюта	-	-
Краткосрочные межбанковские кредиты	7,6	5,5
тенге	2,7	5,3
иностранная валюта	7,7	5,5
Долгосрочные займы от банков	2,1	6,1
тенге	4,2	7,0
иностранная валюта	2,1	6,1
ИТОГО ЗАЙМЫ ОТ БАНКОВ	4,4	5,4

Чистый процентный доход

Следующая таблица содержит данные по чистому процентному доходу Банка за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря			
	2010 года	2009 года	Изменения	
	млн. KZT	млн. KZT	млн. KZT	%
Процентный доход	291,515	372,460	(80,945)	(21,7)
Процентный расход	(152,091)	(178,846)	26,755	(15,0)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	139,424	193,614	(54,190)	(28,0)
Формирование резервов на возможные потери по ссудам	(95,555)	(192,406)	96,851	(50,3)
<u>Чистый процентный доход</u>	43,869	1,208	42,661	3531,5

Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов за 2010 год снизился на 28,0% и составил 139,4 млрд. тенге по сравнению с 193,6 млрд. тенге за 2009 год. Это обусловлено более значительным снижением средней доходности процентных активов на 2,1 пункта (с 15,1% за 2009 год до 13,0% за 2010 год), по сравнению с процентными обязательствами, средняя стоимость которых снизилась всего на 0,4 пункта (с 7,5% в 2009 году до 7,1% в 2010 году).

Показатель чистой процентной маржи до формирования провизий на возможное обесценение процентных активов к среднему объему процентных активов за 2010 год составил 3,8% (скорректирован на созданные резервы на возможные риски по процентам по ссудам клиентам, комментарий №6 аудированной финансовой отчетности) в сравнении с 7,8% за 2009 год.

Следующая таблица отражает некоторые финансовые показатели чистых процентных доходов за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря			
	2010 года	2009 года	Изменения	
	млн. KZT		млн. KZT	%
Средние процентные активы	2,234,313	2,471,877	(237,564)	(9,6)
Процентный Доход	291,515	372,460	(80,945)	(21,7)
Чистый процентный доход до формирования резервов	139,424	193,614	(54,190)	(28,0)
Доходность (1) (проценты)	10,6%*	15,1%		

Маржа (2) (проценты)	3,8%*	7,8%		
Спрэд (3) (проценты)	3,5%*	7,6%		

- 1) Процентный доход на средние процентные активы (в 2010 году скорректирован на резервы по начисленным процентам)
- 2) Чистый процентный доход до формирования резервов на средние процентные активы (в 2010 году скорректирован на резервы по начисленным процентам)
- 3) Процентная ставка по средним процентным активам минус процентная ставка по средним процентным пассивам (в 2010 году скорректирован на резервы по начисленным процентам)

Резервы на потери по ссудам

За 2010 год были доначислены резервы на возможное обесценение процентных активов в размере 95,6 млрд. тенге против 192,4 млрд. тенге за 2009 год.

Таблица содержит данные по сформированным резервам на возможное обесценение процентных активов Банка за период, закончившийся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	За период, закончившийся 31 Декабря			
	2010 года	2009 года	Изменения	
	млн. KZT	млн. KZT	млн. KZT	%
Ассигнования в резервы на потери по ссудам клиентам	95,422	192,756	(97,334)	(50,5)
Ассигнования в резервы на потери по ссудам банкам	115	-350	465	(132,9)
Ассигнования в резервы по инвестициям для продажи	18		18	-
Всего	95,555	192,406	(96,851)	(50,3)

Чистый непроцентный доход (расход)

Чистые непроцентные доходы за 2010 год признаны Банком в размере 20,6 млрд. тенге, в сравнении с 60,3 млрд. тенге за 2009 год. Снижение данного показателя обусловлено получением в 2009 году дохода от выкупа собственных обязательств банка в размере 30,7 млрд. тенге. Также в 2009 году был признан доход от операций с финансовыми активами в размере 24,5 млрд. тенге, за счет положительной переоценки своп операций, заключенных с целью хеджирования валютных и процентных рисков (за 2010 год получен убыток в размере 8,2 млрд. тенге).

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами составила 2,6 млрд. тенге за 2010 год по сравнению с полученным убытком в размере 15,0 млрд. тенге за 2009 год.

Чистые комиссионные доходы за 2010 год составили 17,2 млрд. тенге, что на уровне 2009 года.

В структуре комиссионных доходов произошли изменения. Уменьшились комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами на 19,5% или на 0,4 млрд. тенге, а также произошло снижение комиссионного дохода по документарным операциям на 21,6% или на 0,8 млрд. тенге. Соответственно, это вызвало изменение долей данных статей в комиссионных доходах, так, за анализируемые периоды доля по документарным операциям снизилась с 17,7% до 13,7%, доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами уменьшилась с 8,7% до 6,9%. Но, несмотря на уменьшение комиссионных доходов, также наблюдается рост, а именно по операциям с пластиковыми картами увеличение на 26,9% или на 1,1 млрд. тенге и по расчетным операциям на 14,4% или на 0,4 млрд. тенге. Увеличилась доля доходов по операциям с пластиковыми картами с 20,5% до 25,7%, по расчетным операциям с 14,3% до 16,2%. В структуре комиссионных расходов также произошли изменения.

Рост комиссионных расходов произошел за услуги банков корреспондентов на 15,0%, по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами на 16,5%, по услугам за использование банковских карт на 18,0%, за услуги Вычислительного центра НБ РК на 18,2%. Инвестиционные расходы по пенсионным активам в управлении показали спад комиссионных расходов на 82,6% за

рассматриваемые периоды. Наибольшее увеличение доли в комиссионных расходах приходится на услуги по использованию банковских карт с 44,6% за 2009 год до 49,3% за 2010 год.

Операционные расходы

	За период, закончившийся 31 декабря			
	2010 года	2009 года	Изменения	
	млн. KZT		млн. KZT	%
Расходы на персонал	17 709	14 180	3,529	24,9%
Износ и амортизация	3 481	3 643	(162)	-4,4%
Платежи в Фонд страхования вкладов	3 103	2 160	943	43,7%
Аренда	2 386	2 600	(214)	-8,2%
Техническое обслуживание основных средств	2 085	1 890	195	10,3%
Налоги, кроме налога на прибыль	1 319	1 127	192	17,0%
Расходы на рекламу	1 183	886	297	33,5%
Услуги связи	753	692	61	8,8%
Обслуживание системы банковских карточек	725	648	77	11,9%
Прочие расходы	3 089	2 322	767	33,0%
ВСЕГО	35 833	30 148	5,685	18,9%

Операционные расходы Банка за 2010 года составили 35,8 млрд. тенге и по сравнению с 2009 годом увеличились на 18,9%.

Рост операционных расходов в основном обусловлен увеличением расходов на персонал, расходов по выплатам в Фонд гарантирования вкладов, увеличились расходы на техническое обслуживание основных средств, выросли налоговые платежи, расходы на рекламу. В то же время по сравнению с 2009 годом уменьшились расходы по износу и амортизации основных средств и по аренде.

Основной частью операционных расходов Банка являются расходы на персонал, которые составили 49% от общих операционных расходов (при 47% в 2009 году). Увеличение расходов на персонал составило 24,9% к уровню 2009 года, что связано с запланированной индексацией заработной платы работникам. Общее количество работников группы незначительно увеличилось. Так, на конец 2009 года численность работников составляла 6 765 человек. На конец 2010 года численность увеличилась на 234 чел. (+ 3,5%) и составила 6 999 чел.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов меньше аналогичного периода прошлого года на 4,4% или на 162 млн. тенге, что связано с осторожным освоением инвестиционного бюджета 2010 года при естественном выбытии основных средств.

Выплаты Банка в Казахстанский Фонд гарантирования/страхования вкладов/депозитов физических лиц составили 3 103 млн. тенге при 2 160 млн. тенге в прошлом периоде. Увеличение выплат объясняется как ростом объемов вкладов, так и изменением условий страхования вкладов физических лиц в течение 2010 года.

Расходы на аренду за 2010 год меньше аналогичного периода прошлого года на 8,2%. Уменьшение расходов объясняется следующим. В течение 2009 года Банком проведена определенная работа по оптимизации филиальной сети: было закрыто 32 отделения. Все закрываемые отделения (кроме 3-х) находились в арендованных зданиях. В 2010 году было закрыто 10 отделений. Кроме того, проведена работа по сокращению площадей в имеющихся отделениях (уменьшение площади), а также передислокация в другие помещения с меньшей площадью и менее дорогой арендной платой. В полной мере расходы от оптимизации площадей сказались в 2010 году.

Ведение в эксплуатацию в начале 2010 года нового офиса головного Банка также способствовало некоторому снижению расходов по аренде, но одновременно привело к увеличению расходов на содержание и техническое обслуживание основных средств (эксплуатационные расходы здания) и увеличению налога на имущество. Расходы по содержанию основных средств выросли в сравнении с уровнем 2009 года на 10,3%, а налоги - на 17%.

В результате активизации рекламных кампаний расходы Банка на рекламу в 2010 году на 33,5% больше по сравнению с 2009 годом. Рост расходов на телекоммуникации и обеспечение связи между подразделениями объясняется ростом объемов услуг по сотовой связи, в частности расширением услуг по SMS-банкингу.

В связи с динамикой роста основных показателей карточного бизнеса (количество банковских карточек, банкоматов, POS-терминалов) растут (+12% к 2009 году) расходы по обслуживанию системы банковских карточек.

Налог на прибыль

Обязательный подоходный корпоративный налог в Казахстане составляет 20%.

За 2010 год расходы по налогу на прибыль составили 7,4 млрд. тенге, в сравнении с 13,1 млрд. тенге в 2009 году. Эффективная ставка налогообложения за 2010 год составила 26,3%, за 2009 год 38,7%. Большие расходы по налогу на прибыль в 2009 году были понесены Группой в связи с пересчетом отсроченного налогового обязательства, в результате переноса Правительством ранее утвержденных сроков поэтапного снижения ставки корпоративного подоходного налога на более поздние сроки.

Анализ финансовых результатов Банка по состоянию на 30 Июня 2011 года в сравнении с 31 Декабря 2010 года и 30 Июня 2010 года.

Активы

По результатам 1 полугодия 2011 года Банк является лидером банковского сектора по объему активов: его доля на рынке составляет – 19,5%, и по прежнему остается одним из ведущих банков по объему ссудного портфеля – 24,6%, по депозитам клиентов – 20,2%.

Консолидированные активы Банка, согласно неаудированной отчетности, на 30 Июня 2011 года составили 2 780 млрд. тенге (19 062 млн. долл.) в сравнении с 2 688 млрд. тенге (18 224,5 млн. долл.) на начало года, рост составил 91,7 млрд. тенге или 3,4%.

Объем ссуд, выданных клиентам Банком (нетто), в течение 6-ти месяцев снизился с 2 175 млрд. тенге (14 744 млн. долл.) на 31 декабря 2010 года до 2 068 млрд. тенге (14 181 млн. долл.) по состоянию на 30 Июня 2011 года.

Рассматривая ссудный портфель по сегментам, можно отметить, что произошло снижение как в корпоративном, так и в розничном секторе.

Так, основной объем ссуд (брутто), выданных юридическим лицам, по сравнению с 31 декабря 2010 года, снизился на 73,6 млрд. тенге (3,4%) и на 30 Июня 2011 года составил 2 076,8 млрд. тенге, тогда как на 31 декабря 2010 объем составлял – 2 150,4 млрд. тенге.

Объем ссуд, выданных физическим лицам, на конец рассматриваемого периода составил 277,7 млрд. тенге по сравнению с 295,6 млрд. тенге на начало периода, снижение составило 17,9 млрд. тенге или 6,0%.

Банк увеличил резервы на обесценение ссудного портфеля с 572,5 млрд. тенге (3 881 млн. долл.) на начало 2011 года до 599,8 млрд. тенге (4 113 млн. долл.) на конец рассматриваемого периода (рост на 4,8% или 27,3 млрд. тенге).

По состоянию на 30 Июня 2011 г. Банк определил некоторые ссуды корпоративных клиентов, по которым Группа не ожидает притока денежных средств к Банку до 2013 г. В соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. За шесть месяцев 2011 года было начислено процентов по данным ссудам 21 млрд. тенге, и Банк создал 100% провизии по ним.

Объем начисленных процентов по ссудам на конец 1 полугодия 2011 года составил 313,3 млрд. тенге, увеличившись на 12,1 млрд. тенге (4%) в сравнении с 301,2 млрд. тенге на начало года.

На 30 Июня 2011 года процент резервирования составил 22,5% по сравнению с 20,8% на 31 Декабря 2010 года.

Часть свободных средств, которые поступают в результате привлечения новых вкладчиков и в результате погашения ссудного портфеля, Банк аккумулирует в высоколиквидные активы.

На 30 Июня 2011 года активы, относящиеся к наиболее ликвидным, составили 577,3 млрд. тенге показав рост по сравнению с 401,8 млрд. тенге на 31 Декабря 2010 года (увеличение на 175,5 млрд. тенге или 43,7%).

Объем средств, отраженных по статье «Касса и Средства в Национальном Банке РК» составил 112,3 млрд. тенге по состоянию на 30 июня 2011 года и увеличился на 51 млрд. тенге или 83,5%.

На конец 1 полугодия 2011 года по статье «Ссуды и средства, предоставленные другим банкам» произошло уменьшение средств на 24,7 млрд. тенге, и их объем составил 121,6 млрд. тенге (834 млн.долл.).

Обязательства

По состоянию на 30 Июня 2011 года общая сумма обязательств Банка увеличилась в сравнении с началом года, и составила 2352 млрд. тенге (16130 млн. долл.) с 2274 млрд. тенге (15419 млн. долл.), рост составил 78 млрд. тенге (711 млн. долл.) или 3,4%.

Структура обязательств значительно изменилась. Так, депозиты клиентов выросли за период на 114,2 млрд. тенге (900 млн. долл.) или 7,6% и составили 1621 млрд. тенге (11116 млн. долл.) на 30 Июня 2011 года.

Доля Ссуд и средств банков, Выпущенных долговых ценных бумаг и Прочих привлеченных средств снизилась на 31,2 млрд. тенге (172 млн. долл.) или на 5,7%, их общий объем составил на конец рассматриваемого периода 515,1 млрд. тенге (3532 млн. долл.), что обусловлено как плановыми погашениями обязательств Банка, так и частичным досрочным погашением долговых ценных бумаг.

Объем средств клиентов (не включая государственные средства от ФСА, ФНБ «Самрук-Казына» и ФРМП «ДАМУ») по состоянию на 30 Июня 2011 года увеличился до 1525 млрд. тенге в сравнении с 1354 млрд. тенге по состоянию на 31 Декабря 2010 года, что подчеркивает растущее доверие банковскому сектору.

Рост обусловлен, как увеличением средств и депозитов от корпоративного сектора, так и от физических лиц. Так, счета юридических лиц (не включая средства от ФСА, ФНБ «Самрук-Казына» и ФРМП «ДАМУ») выросли на 105,9 млрд. тенге или 11,7%, достигнув на 30 Июня 2011 года объема 1008,9 млрд. тенге. Вклады от населения, также продолжают расти, их положительная динамика в 1 полугодии составила 14,4% или 64,8 млрд. тенге.

По выпущенным долговым ценным бумагам за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2011 года снижение составило 8,0 млрд. тенге или на 26 млн. долларов США (367,2 млрд.тенге (2518 млн. долларов США) в сравнении с 375,2 млрд. тенге (2544 млн. долларов США) за 31 декабря 2010 года).

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

12 мая 2011 г., Банк выпустил еврооблигации на сумму 300 млн. долларов США. Еврооблигации были выпущены на 7 лет со ставкой купона 8,5% годовых.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г., Банк приобрел собственные облигации на общую номинальную стоимость 8,085 млн. тенге (55 млн. долларов США) (в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 г.: 66,765 млн. тенге (453 млн. долларов США)).

Снижение объема «Ссуд и средств, полученных от банков и фин. учреждений» на 20,3 млрд. тенге или на 13,8%, что главным образом явилось результатом планового погашения депозитов и кредитов от западных банков.

Как в 2010-м, так и в 2011-м году Банк продолжает участвовать в программах по государственной поддержке экономики – в сельском хозяйстве, малом и среднем бизнесе, ипотеке, строительной отрасли.

Всего по состоянию на 30 Июня 2011 года средства от ФНБ АО «Самрук-Казына», ФРП «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов» составили 101,4 млрд. тенге.

Средства от Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (учитываемые по статье «Депозиты клиентов») на 30 Июня 2011 года составили 62,1 млрд. тенге. Из них:

- 1) денежные средства, в виде вклада на рефинансирование ипотечных кредитов – 24 млрд. тенге;
- 2) денежные средства, направленные на финансирование достройки объектов недвижимости по г. Астана и г. Алматы – 38,1 млрд. тенге;

Начисленные проценты по средствам от ФНБ «Самрук-Казына» по состоянию на 30 Июня 2011 года равнялись 1,1 млрд. тенге.

Средства от Фонда Стрессовых Активов (учитываемые по статье «Депозиты клиентов») по состоянию на 30 Июня 2011 года составили 23,6 млрд. тенге, из которых:

- 1) 20 млрд. тенге было выделено на завершение строительства объектов корпорации «КУАТ»;
- 2) 3,6 млрд. тенге были направлены на финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности.

Начисленные проценты по средствам от Фонда Стрессовых Активов на 30 Июня 2011 года равнялись 0,3 млрд. тенге.

Средства от Фонда Развития Предпринимательства «Даму» на 30 Июня 2011 года составляли 14,0 млрд. тенге. Данные средства были направлены на финансирование/рефинансирование Малого и Среднего Бизнеса. (средства учитываются по статье «Прочие привлеченные средства») Начисленные проценты по средствам от ФРП «Даму» по состоянию на 30 Июня 2011 года равнялись 0,3 млрд. тенге

Объем субординированного долга за рассматриваемые периоды изменился на фоне других статей обязательств не столь значительно – уменьшившись на 0,9 млрд. тенге или 0,7%. Так, объем субординированного долга по состоянию на 30 июня 2011 года составил 136,2 млрд. тенге.

Капитал

С начала года Капитал Банка увеличился на 13,8 млрд. тенге или 3,3% и составил на 30 Июня 2011 года 427,6 млрд. тенге (2 932 млн. долл.).

Собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским договором, по состоянию на 30 Июня 2011 года составил 524,3 млрд. тенге (в т.ч. капитал 1-го уровня 418,3 млрд. тенге). Увеличение собственного капитала за 6 месяцев 2011 года составило 1,3% или 6,5 млрд. тенге. Коэффициент адекватности капитала 1-го уровня и коэффициент адекватности собственного капитала, рассчитанные согласно Базельскому соглашению по состоянию на 30 Июня 2011 года составили 17,6% и 22,1%, соответственно (по состоянию 31 Декабря 2010 года 16,2% и 20,1%, соответственно).

Прибыль Банка

Нижеследующая таблица представляет собой структуру прибыли Банка по состоянию на 30 Июня 2011 и 30 Июня 2010 года:

	За период, закончившийся 30 Июня		
	2011 года	2010 года	Изменения
	млн. KZT		%
Процентные доходы	125,789	150,115	(16.2)
Процентные расходы	(69,333)	(76,473)	(9.3)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ	56,456	73,642	(23.3)
Формирование резервов на обесценение процентных активов	(33,453)	(50,720)	(34.0)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	23,003	(22,922)	0.4
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	9,488	(873)	(1186.8)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	32,491	22,049	47.4
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(17,521)	(15,338)	14.2
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	(1,368)	(1,647)	(16.9)
(Формирование)/ восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1,349	2,332	(42.2)

Доля прибыли/(убытка) зависимых компаний	-	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	14,951	7,396	102.1
Расходы по налогу на прибыль	(3,046)	2,601	(217.1)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>11,905</u>	<u>10,160</u>	<u>17.2</u>
Относящаяся к:			
- акционерам простых акций материнского Банка	10,581	9,583	10.4
- акционерам привилегированных акций материнского Банка	1,320	800	65.0
- доле меньшинства	4	(223)	(101.8)
Ключевые коэффициенты			
ROE	5.7%	5.3%	
ROA	0.9%	0.8%	
Чистая процентная маржа	3.3%	3.9%	

Прибыль Банка до налогообложения и доли меньшинства за период, закончившийся 30 Июня 2011 года составила 15 млрд. тенге в сравнении с 7,4 млрд. тенге за аналогичный период 2010 года, увеличение составило 102.1%, что, главным образом обусловлено увеличением чистых непроцентных доходов на 1186.8%. За 6 месяцев 2011 года расход по корпоративному подоходному налогу составил 3 млрд. тенге, за тот же период 2010 года восстановление по корпоративному налогу составило 2,6 млрд. тенге. Объем прибыли Банка с учетом налогообложения и доли меньшинства за 6 месяцев 2011 года выше уровня аналогичного периода 2010 года на 17.2% и составляет 11,9 млрд. тенге и 10,2 млрд. тенге соответственно.

Процентные доходы

Нижеследующая таблица содержит данные относительно процентных доходов Банка и их роста за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 годов:

За период, закончившийся 30 Июня

	2011 года	2010 года	Изменения
	млн. KZT		%
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и по соглашению обратного РЕПО	119,964	144,572	(17,0)
Проценты по ссудам и средствам в банках и по соглашению обратного РЕПО	1,917	3,632	(47,2)
Проценты по ценным бумагам	3,908	1,911	104,5
Всего	125,789	150,115	(16,2)

Процентный доход за 6 месяцев 2011 года снизился относительно соответствующего периода 2010 года на 16.2% или на 24,3 млрд. тенге и составил 125,8 млрд. тенге (за 6 месяцев 2010 года – 150,1 млрд. тенге), прежде всего в результате снижения средних процентных активов, приносящих процентный доход на 1.4% и их средней стоимости: с 13.6% за 6 месяцев 2010 года до 11.6% за 6 месяцев 2011 года.

По ссудам клиентам снижение процентных доходов (17.0%) связано с уменьшением средних объемов ссуд клиентам (брутто) на 2.0% и средних процентных ставок по ним с 11.8% до 10.0%.

Таблица содержит данные по средней доходности ссуд, выдаваемых клиентам за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 годов:

	За период, закончившийся 30 Июня	
	2011 года	2010 года
	%	
Ссуды, предоставленные клиентам в тенге	10,3	9,0
- юридическим лицам	10,2	8,6

- физическим лицам	11,4	11,5
Ссуды, предоставленные клиентам в валюте	9,8	13,5
- юридическим лицам	9,9	14,0
- физическим лицам	8,6	10,1
Итого ссуды, предоставленные клиентам (брутто)	10,0	11,8
<u>Итого ссуды, предоставленные клиентам за вычетом провизии на обесценение</u>	<u>13,3</u>	<u>15,1</u>

Процентные доходы по займам, предоставленным банкам за 6 месяцев 2011 года снизились по сравнению с аналогичным периодом 2010 года на 47.2% в связи с уменьшением средней стоимости с 4.7% до 4.0% и их среднего брутто объема на 39,3% за сравниваемые периоды. По операциям с ценными бумагами увеличение процентных доходов на 104.5%, на что повлиял рост средних объемов в 2 раза (на 95.1%), хотя доходность по ним уменьшилась с 3.5% в 1 полугодии 2010 года до 2.9% в 1 полугодии 2011 года.

Таблица содержит данные по средней доходности ссуд, предоставленных банкам за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 годов:

	За период, закончившийся 30 Июня	
	2011 года	2010 года
	%	
Ссуды, предоставленные банкам в тенге	1.3	0.4
Ссуды, предоставленные банкам в валюте	4.2	5.9
Итого ссуды, предоставленные банкам	4.0	4.7
<u>Итого ссуды, предоставленные банкам (за вычетом провизии на обесценение)</u>	<u>4.1</u>	<u>4.7</u>

Таблица содержит данные по средней доходности ценных бумаг за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 годов:

	За период, закончившийся 30 Июня	
	2011 года	2010 года
	%	
Торговые ценные бумаги в тенге	2.5	2.9
Торговые ценные бумаги в валюте	4.9	7.8
<u>Итого торговые ценные бумаги</u>	<u>2.9</u>	<u>3.5</u>

Процентные расходы

Нижеследующая таблица содержит данные по процентным расходам Банка за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 гг.:

	За период, закончившийся 30 Июня		
	2011 года	2010 года	Изменения
	млн. KZT		%
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	14,544	15,678	(7.2)
Процентные расходы по средствам клиентов и РЕПО	44,717	48,209	(7.2)
Проценты по займам и средствам банков и РЕПО	3,025	4,127	(26.7)
Дивиденды по привилегированным акциям	372	733	(49.2)
Процентные расходы по субординированному займу	6,072	6,859	(11.5)
Прочие процентные расходы	603	867	(30.4)
Итого процентных расходов	69,333	76,473	(9.3)

Процентные расходы за 6 месяцев 2011 года снизились по сравнению с 6 месяцами 2010 года на 9.3% (или на 7,1 млрд. тенге). Средние объемы процентных обязательств Банка выросли на 1.6%, их стоимость уменьшилась с 7.3% за 6 месяцев 2010 года до 6.5% за 6 месяцев 2011 года. Так средний объем процентных обязательств Банка за 6 месяцев 2011 год составил 2 128 млрд. тенге в сравнении с 2 095 млрд. тенге за 6 месяцев 2010 года.

В структуре процентных расходов наибольшую долю продолжают занимать расходы по средствам клиентов и их доля за 6 месяцев 2011 года выросла до 64.5% с 63.0% за аналогичный период прошлого года, за счет снижения доли расходов средств банков с 5.4% до 4.4%, соответственно. Доля расходов по выпущенным долговым ценным бумагам за 6 месяцев 2011 года увеличилась до 21.0% по сравнению с 20.5% за 6 месяцев 2010 года.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за 6 месяцев 2011 года снизились на 1,1 млрд. тенге или на 7.2%, основной причиной является уменьшение их средних объемов на 11.8%. Так, средний объем выпущенных долговых ценных бумаг за 6 месяцев 2011 года составил 485 млрд. тенге в сравнении с 550 млрд. тенге за 6 месяцев 2010 года. Процентные расходы по субординированному займу снизились за отчетный период на 0,8 млрд. тенге или на 11.5%.

По счетам и средствам клиентов наблюдается уменьшение процентных расходов на 7.2%, за 6 месяцев 2011 года расходы по ним составили 44,7 млрд. тенге по сравнению с 48,2 млрд. тенге за 6 месяцев 2010 года. Спад обусловлен уменьшением их средней стоимости с 7.3% до 6.1%, несмотря на увеличение средних объемов данных обязательств на 12.0% за рассматриваемые периоды.

Таблица содержит данные по средней стоимости средств клиентов за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 годов:

	За период, закончившийся 30 Июня	
	2011 года	2010 года
	%	
<u>Депозиты клиентов</u>	6,1	7,3
Депозиты в тенге	6,3	6,8
Срочные депозиты (юр. лица)	6,6	7,4
Срочные депозиты (физ. лица)	11,4	12,3
Депозиты до востребования (юр. лица)	2,9	2,9
Депозиты до востребования (физ. лица)	0,8	0,6
Депозиты в валюте	5,7	7,8
Срочные депозиты (юр. лица)	4,1	7,5

Срочные депозиты (физ. лица)	8,8	9,8
Депозиты до востребования (юр. лица)	1,1	1,4
Депозиты до востребования (физ. лица)	0,7	0,4

За 6 месяцев 2011 года процентные расходы по займам и средствам банков снизились на 26.7% и составили 3 млрд. тенге в сравнении с 4,1 млрд. тенге за 6 месяцев 2010 года. Это объясняется снижением в течение 1 полугодия 2010 года среднего объема заимствований от банков и финансовых институтов на 26.8% (на 52,5 млрд. тенге) в сравнении со средними объемами за аналогичный период прошлого года, снижением их средней стоимости с 4.3% до 4.2%, соответственно.

Таблица содержит данные по средней стоимости межбанковских заимствований за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 годов:

	За период, закончившийся 30 Июня	
	2011 года	2010 года
	%	
Счета ЛОРО	0.09	0.05
тенге	0.11	0.19
иностранная валюта	0.01	0.00
Краткосрочные межбанковские кредиты	5.88	7.42
тенге	0.30	3.42
иностранная валюта	5.99	7.53
Долгосрочные займы от банков	3.32	2.01
тенге	4.31	3.90
иностранная валюта	3.31	1.98
ИТОГО ЗАЙМЫ ОТ БАНКОВ	4.19	4.27

Чистый процентный доход

Следующая таблица содержит данные по чистому процентному доходу Банка за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 годов:

	За период, закончившийся 30 Июня		
	2011 года	2010 года	Рост, %
	млн. KZT		
Процентный доход	125,789	150,115	(16.2)
Процентный расход	(69,333)	(76,473)	(9.3)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	56,456	73,642	(23.3)
Формирование резервов на возможные потери по ссудам	(33,453)	(50,720)	(34.0)
Чистый процентный доход	23,003	22,922	0.4

Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов за 6 месяцев 2011 года снизился на 23.3% и составил 56,5 млрд. тенге по сравнению с 73,6 млрд. тенге за 6 месяцев 2010 года. Это обусловлено более значительным снижением средней доходности процентных активов - с 13.6% в 1 полугодии 2011 года до 11.6% за 1 полугодие 2010 года, по сравнению с процентными обязательствами, стоимость которых показала сравнительно небольшое снижение с 7.3% в 1 полугодии 2010 года до 6.5% за 1 полугодие 2011 года.

Показатель чистой процентной маржи до формирования провизий на возможное обесценение процентных активов к среднему объему процентных активов за 6 месяцев 2011 года составил 3.3% в сравнении с 3.9% за 6 месяцев 2010 года.

Следующая таблица отражает некоторые финансовые показатели чистых процентных доходов за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 годов:

	За период, закончившийся 30 Июня		
	2011 года	2010 года	Рост, %
	млн. KZT		
Средние процентные активы	2,176,914	2,208,467	(1.4)
Процентный Доход	125,789	150,115	(16.2)
Чистый процентный доход до формирования резервов	56,456	73,642	(23.3)
Доходность (1) (проценты)	9.6%	10.9%	
Маржа (2) (проценты)	3.3%	3.9%	
Спрэд (3) (проценты)	3.1%	3.6%	

- 1) Процентный доход на средние процентные активы
- 2) Чистый процентный доход до формирования резервов на средние процентные активы
- 3) Процентная ставка по средним процентным активам минус процентная ставка по средним процентным пассивам

Резервы на потери по ссудам

За 6 месяцев 2011 года Банком были доначислены резервы на возможное обесценение процентных активов в размере 33,5 млрд. тенге против 50,7 млрд. тенге за 6 месяцев 2010 года (снижение расходов на 34%).

Таблица содержит данные по сформированным резервам на возможное обесценение процентных активов Банка за период, закончившийся 30 Июня 2011 и 2010 годов:

	За период, закончившийся 30 Июня		
	2011 года	2010 года	Рост, %
	млн. KZT		
Ассигнования в резервы на потери по ссудам клиентам	33,504	50,722	(33.9)
Ассигнования в резервы на потери по ссудам банкам	(51)	(2)	2450.0
Всего	33,453	50,720	(34.0)

Чистый непроцентный доход (расход)

Чистые непроцентные доходы за 6 месяцев 2011 года составили 9,5 млрд. тенге против полученного убытка за 6 месяцев 2010 года в размере 0,9 млрд. тенге.

Увеличение чистого непроцентного дохода обусловлено снижением убытка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 40,8 млрд. тенге или 93,2%, который составил за 6 месяцев 2011 года 3,0 млрд. тенге. Так, по операциям с производными финансовыми инструментами, в результате отрицательной переоценки, за 6 месяцев 2011 года получен убыток в размере 4,7 млрд.тенге, тогда как за 6 месяцев 2010 года убыток составил 45,5 млрд.тенге.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами составила за 6 месяцев 2011 года 1,8 млрд. тенге по сравнению с 33,1 млрд. тенге за 6 месяцев 2010 года, снижение на 94,4%, в т.ч. по курсовой разнице сумма убытка за 6 месяцев 2011 года составила 0,1 млрд. тенге, тогда как за аналогичный период прошлого года была получена прибыль в размере 30,7 млрд. тенге.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 6,2% по сравнению с 1-м полугодием 2011года и составили 7,3 млрд. тенге. Однако в структуре комиссионных доходов произошли некоторые изменения. Увеличилась доля инвестиционных доходов по пенсионным активам в управлении с 12,1%

до 14,3%, по кассовым операциям с 22,3% до 22,7%, по расчетным операциям с 15,4% до 16,1%. Это стало возможным за счет роста комиссионных доходов по данным операциям на 35,2%, 16,9%, и 20,3%, соответственно. В структуре комиссионных расходов также произошли некоторые изменения. Снизилась доля расходов за услуги по использованию банковских карт с 27,5% до 26,4%, доля по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами с 4,4% до 3,4%.

Операционные расходы

Операционные расходы Банка за I-е полугодие 2011 года составили 17,5 млрд. тенге и по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 14,2%.

Рост операционных расходов в основном обусловлен увеличением расходов на персонал – на 1,7 млрд. тенге, на рекламу – на 287 млн. тенге, на тех.обслуживание основных средств – на 165 млн. тенге, налогов – на 135 млн. тенге. В тоже время по сравнению с прошлым периодом уменьшились такие расходы как расходы на благотворительную и спонсорскую помощь, консультационные услуги и аудит, коллекторские расходы, командировочные расходы и обучение.

Основной частью операционных расходов Банка являются расходы на персонал, которые составили 57,8% от общих операционных расходов (при 54,7% в прошлом году). Расходы на персонал сложились в сумме 10 млрд. 124 млн. тенге при 8 млрд. 395 млн. тенге за соответствующий период прошлого года. Расходы на 21% больше, чем в соответствующем периоде прошлого года. Увеличение расходов объясняется в основном индексацией заработной платы работников филиальной сети, проведенной в мае 2010 года. Таким образом, повышение ФОТ в 2010 году отражено только за май-июнь, а в 2011 году – за 6 месяцев.

Кроме того, увеличивается численность работников. Общее количество работников, включая численность работников дочерних компаний, на 30.06.2010 года составляло 6 911 человек. На конец июня 2011 года численность увеличилась до 7 281 чел., т.е. на 370 чел. или на 5,4%.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов практически на уровне соответствующего периода прошлого года (-2%).

Расходы на аренду на +5% больше, чем в I-м полугодии 2010 года за счет роста аренды по дочерним компаниям, а именно увеличение на 131 млн. тенге по Москоммерцбанку объясняется тем, что банк переехал в новый офис с более дорогой арендой.

Расходы на содержание и техническое обслуживание основных средств составили 5,2% от общей суммы операционных расходов. Расходы за 6 месяцев 2011 года больше, чем в прошлом году на 22%. Основное увеличение расходов связано с содержанием зданий. В частности, с введением в эксплуатацию нового офиса Головного Банка, а также некоторым ростом тарифов на коммунальные услуги по филиальной сети.

Налоги Банка (не включая корпоративный подоходный налог) возросли на 22% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет расходов по НДС. В начале 2011 года по результатам бухгалтерской сверки были списаны суммы НДС по операциям 2010 года на общую сумму 141 млн. тенге.

Расходы Банка на рекламу на 69% больше по сравнению с соответствующим периодом 2010 года, поскольку Банк активизировал работу по размещению рекламы.

В связи с увеличением количества банковских карточек, расширением сети банкоматов, POS-терминалов расходы по обслуживанию системы банковских карточек составили 399 млн. тенге при 340 млн. тенге в прошлом году (+17%). В том числе общая сумма состоит из следующих видов расходов: расходы на пластик, текущие расходные и обустройство банкоматов (установка, козырек, витражи, аутсорсинг по обслуживанию банкоматов), страхование карточек от утери и владельцев от несчастных случаев, текущие для POS.

Доля карточного оборудования ККБ, без дочек, в общей сумме ОС составляет 17%.

В сети установлено 1 286 банкоматов. Все банкоматы осуществляют выдачу наличных в тенге и функцию по переводу средств с карты на карту. В т.ч. 227 банкоматов осуществляют функцию по приему наличных средств (т.н. Cashin). Количество POS-терминалов и импринтеров составляет 12 898 шт., 6 137 комммерсантов и 9 274 торговых точек.

Расходы на телекоммуникации и обеспечение связи между подразделениями составляют 2,1% от общей суммы операционных расходов. Рост расходов +5% к аналогичному периоду прошлого года объясняется ростом объемов услуг по сотовой связи, в частности расширением услуг по SMS-банкингу. Данная услуга возмещается клиентами и отражается в доходах. Тариф называется «Оплата за ведение одного карт-счета клиента Банка на основании SMS-сообщений: подключение и абонентская плата за получение информации обо всех операциях по карт-счету с использованием платежной карточки».

Расходы на консультационные услуги и аудит уменьшились на 35% по сравнению с 6 месяцами 2010 года. Снижение расходов в текущем году объясняется тем, что в I-м полугодии 2010 года 121 млн. тенге составили расходы по дочерней компании Москоммерцбанк за консультационные услуги при внедрении программного обеспечения. Данные расходы в 2011 году отсутствуют.

Банк пользуется услугами коллекторских организаций. Расходы на 31% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Однако предполагается, что планируемые суммы расходов по взысканию проблемной задолженности будут освоены во 2-м полугодии и будут аналогичны расходам 2010 года.

Расходы на благотворительную и спонсорскую помощь Банк в I-м полугодии 2011 года меньше на 77% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Уменьшение расходов связано с тем, что в течение 6 месяцев 2010 года был осуществлен благотворительный взнос в ФЦК «Назарбаев Фонд» в сумме 147 млн. тенге. Данный взнос в 2011 году отсутствует. В I-м полугодии 2011 года присутствуют стандартные платежи по спонсорской помощи и перечисления в благотворительный фонд КусЖолы.

Налог на прибыль

Обязательный подоходный корпоративный налог в Казахстане составляет 20%.

За 6 месяцев 2011 года расходы по налогу на прибыль составили 3,0 млрд. тенге, за аналогичный период прошлого восстановление составило 2,6 млрд. тенге. Эффективная ставка налогообложения за 6 месяцев 2011 года составила 20,4%.

Прогноз Консолированного Среднего Баланса на 2011 год МСФО		
Плановый средний курс KZT/USD		145,55
	ПЛАН	
	12 месяцев 2011	
	Объем (млн. тенге)	Объем (млн. долл.)
(консолированный)		
АКТИВЫ		
КАССА И СРЕДСТВА В НБ РК	100 398	690
ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКАМ	88 696	609
РЕЗЕРВЫ ПО ССУДАМ БАНКАМ	-98	-1
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	321 705	2 210
ССУДЫ КЛИЕНТАМ	2 369 928	16 283
РЕЗЕРВЫ ПО ССУДАМ КЛИЕНТАМ	-596 336	-4 097
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НМА (НЕТТО)	33 244	228
ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ	2 405	17
ПРОЧИЕ АКТИВЫ	386 580	2 656
ВСЕГО	2 706 523	18 595
ПАССИВЫ И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
СЧЕТА КЛИЕНТОВ	1 502 503	10 323
СРЕДСТВА И КРЕДИТЫ БАНКОВ И ФИН.УЧРЕЖДЕНИЙ	140 684	967
ВЫПУЩЕННЫЕ В ОБРАЩЕНИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	361 380	2 483
СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ	130 629	897
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	145 683	1 001
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 280 880	15 671
КАПИТАЛ	424 333	2 915
КАПИТАЛ (ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА)	1 311	9
ВСЕГО	2 706 523	18 595

В 2011 году предполагаемый объем активов составит 2 707 млрд. тенге. Основную долю из всего активов продолжит занимать ссудный портфель, который составит, за вычетом резервов на возможные потери от обесценения, порядка 65,5%. Доля ликвидных активов составит 18,9%, где доля

объемов ссуд и средств, предоставленных банкам, составит 3,3%, доля вложений в ценные бумаги – 11,9%, доля кассы и средств в Национальных и Центральных Банках составит –3,7%.

В 2011 году средний объем обязательств Банка составит 2281 млрд. тенге. Банк продолжит работать над расширением и диверсификацией своей депозитной базы, как с корпоративными клиентами, так и с физическими лицами. Согласно плана, объем средств и кредитов банков и финансовых учреждений составит 140,7 млрд. тенге в 2011 году.

Банк в течение года планирует активно выкупать и погашать свои долговые ценные бумаги. Объем субординированного долга и еврооблигаций Банка составит 492,0 млрд. тенге.

Планируемая структура средних обязательств Банка сложилась следующим образом: средства и кредиты банка и финансовых учреждений – 6,2%, средства и депозиты клиентов – 65,9%, еврооблигации и субординированный долг – 21,6% и прочие обязательства - на уровне 6,4%. В 2011 году средний объем капитала Банка составит 424,3 млрд. тенге.

**Прогноз финансовых результатов
АО "Казкоммерцбанк"
за 12 месяцев 2011 года
(консолидированные данные)**

	План
	млн. тенге
Процентные доходы	249,173
- по ссудам клиентам	233,872
- по ссудам и средствам, предоставленным банкам (в т.ч. операции РЕПО)	6,177
- по торговым ценным бумагам	9,124
Процентные расходы	(143,695)
- по счетам клиентам	(85,918)
- по ссудам и средствам, полученным от банков и финансовых институтов	(15,127)
- по долговым обязательствам	(42,650)
Чистый процентный доход до формирования резервов	105,478
Резервы на возможные потери по ссудам	(58,670)
Чистые процентные доходы	46,808
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 958)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	4,863
Плата за услуги и комиссии, полученные	23,876
Плата за услуги и комиссии, уплаченные	(8,743)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	579
Дивиденды полученные	150
Прочие доходы (расходы)	5,267
Чистые непроцентные доходы	20,034
Операционные доходы	66,843
Операционные расходы	(35,705)
Операционная прибыль	31,137
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	(3,300)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	2,099

Доля в результате деятельности зависимых компаний	-
Прибыль до налогообложения	29,936
Налоги	(5,987)
Чистая прибыль	23,949

Сравнение фактического среднего баланса АО "Казкоммерцбанк" с плановым средним балансом за 6 месяцев, закончившихся 30 Июня 2011 года

МСФО

Консолидированные данные

(консолидированный)	ПЛАН		ФАКТ		Отклонения
	6 месяцев 2011		6 месяцев 2011		
	Объем (млн.тенге)	Объем (млн.тенге)	абс. (млн.тенге)	% отн.	
АКТИВЫ					
КАССА И СРЕДСТВА В НБ РК	77 440	99 844	22 404	28,93%	
ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКАМ	140 887	94 706	-46 181	32,78%	-
РЕЗЕРВЫ ПО ССУДАМ БАНКАМ	-102	-90	12	11,70%	-
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	314 173	271 713	-42 460	13,51%	-
ССУДЫ КЛИЕНТАМ	2 350 728	2 396 596	45 868	1,95%	
РЕЗЕРВЫ ПО ССУДАМ КЛИЕНТАМ	-589 357	-586 011	3 346	-0,57%	
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НМА (НЕТТО)	31 421	34 407	2 986	9,50%	
ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ	2 405	2 405	0	0,00%	
ПРОЧИЕ АКТИВЫ	366 432	382 823	16 391	4,47%	
ВСЕГО	2 694 027	2 696 393	2 367	0,09%	

ПАССИВЫ И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ					
СЧЕТА КЛИЕНТОВ	1 445 689	1 477 854	32 165	2,22%	
СРЕДСТВА И КРЕДИТЫ БАНКОВ И ФИН.УЧРЕЖДЕНИЙ	155 430	165 125	9 694	6,24%	
ВЫПУЩЕННЫЕ В ОБРАЩЕНИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ	538 914	485 486	-53 428	-9,91%	
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	137 625	148 688	11 063	8,04%	

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 277 659	2 277 153	-506	-0,02%	
----------------------------	------------------	------------------	-------------	---------------	--

КАПИТАЛ	415 052	417 922	2 870	0,69%	
КАПИТАЛ (ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА)	1 316	1 319	3	0,22%	
ВСЕГО	2 694 027	2 696 393	2 367	0,09%	

Структура баланса

АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

	31	31	31	30 июня
	Декабря	Декабря	Декабря	2011
	2008	2009	2010	млн. тенге
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	90 478	90 533	61 216	112 325
Драгоценные металлы	317	1209	1 345	9 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 130	114 203	223 231	340 418
Ссуды и средства, предоставленные банкам	241 813	148 375	146 331	121 623
Ссуды, предоставленные клиентам	2 144 782	2 160 767	2 174 760	2 068 023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15 056	16 696	16 822	15 991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	776	943	1996	2 688
Инвестиции в зависимые компании	1 775			
Деловая репутация	2 405	2 405	2 405	2 405
Основные средства и нематериальные активы	35 465	33 971	31 857	32 189
Прочие активы	23 808	18 771	28 145	74 970
ИТОГО АКТИВЫ	2 614 805	2 587 873	2 688 108	2 779 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков	296 391	209 122	147 139	126 886
Средства клиентов	979 453	1 276 464	1 506 800	1 621 033
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 339	35 991	36 047	29 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	678 285	463 656	375 199	367 205
Прочие привлеченные средства	137 324	31 172	23 943	20 970
Резервы	10 276	11 945	10 190	9 693
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10 205	24 519	30 035	28 267
Дивиденды к выплате	5	15	4	380
Прочие обязательства	16 941	8 990	7 868	12 211
	2 183 219	2 061 874	2 137 225	2 216 038
Субординированный заем	117 724	136 411	137 137	136 223
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 300 943	2 198 285	2 274 362	2 352 261
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал	6 990	9 031	9 031	9 030
Эмиссионный доход	152 684	195 006	195 024	195 004
Фонд переоценки основных средств	6 918	4 935	5 508	5 506
Резервы	146 992	180 839	203 109	216 951
ВСЕГО КАПИТАЛ АКЦИОНЕРОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ	313 584	389 811	412 672	426 491
Доля меньшинства	278	-223	1074	1098

ИТОГО КАПИТАЛ	313 862	389 588	413 746	427 589
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2 614 805	2 587 873	2 688 108	2 779 850

Структура доходов и расходов АО "Казкоммерцбанк"

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

в млн. тенге	За год, закончившийся 31 Декабря (Пересчитано)*			За период, закончившийся 30 Июня	
	2008 года	2009 года	2010 года	2010 года*	2011 года
Процентные доходы	380,043	372,460	291,515	150,115	125,789
Процентные расходы	(181,212)	(178,846)	(152,091)	(76,473)	(69,333)
Чистый процентный доход до формирования резервов на возможное обесценение активов, по которым начисляются проценты	198,831	193,614	139,424	73,642	56,456
Формирование резервов на возможное обесценение активов, по которым начисляются проценты	(148,780)	(192,406)	(95,555)	(50,720)	(33,453)
Чистый процентный доход	50,051	1,208	43,869	22,922	23,003
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27,515)	24,524	(5,947)	(43,739)	(2,954)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6,028	(14,965)	2,562	33,139	1,847
Доходы по услугам и комиссии полученные	21,448	20,731	20,974	9,942	11,438
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4,302)	(3,540)	(3,779)	(3,084)	(4,157)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2,490)	(1,026)	69	333	(21)
Дивиденды полученные	176	186	181	22	29
Прочие доходы	9,294	34,427	6,530	2,514	3,306
Чистый непроцентный доход	2,639	60,337	20,590	(873)	9,488
Операционные доходы	52,690	61,545	64,459	22,049	32,491
Операционные расходы	(32,477)	(30,148)	(35,833)	(15,338)	(17,521)
Операционная прибыль до формирования прочих операционных резервов и доли в прибыли зависимых компаний	20,213	31,397	28,626	6,711	14,970
Формирование резервов на возможное обесценение по прочим операциям	(1,096)	(2,511)	(3,679)	(1,647)	(1,368)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	856	600	3,261	2,332	1,349

Доля в прибыли зависимых компаний	(3,585)	4,372	-	-	-
Операционная прибыль до налогообложения	16,388	33,858	28,208	7,396	14,951
Расходы по налогу на прибыль	8,298	(13,101)	(7,419)	2,601	(3,046)
Прибыль/(убыток) от прекращаемой деятельности, после налогообложения	(4,522)	(1,734)	1,199	163	0
Чистая прибыль	20,164	19,023	21,988	10,160	11,905
Относящаяся к:					
- акционерам материнского Банка	21,805	19,423	21,879	10,383	11,901
- доле меньшинства	(1,641)	(400)	109	(223)	4
Прибыль на акцию					
Базовый и разводненный (в тенге)	32,01	24,27	25,04	12,31	13,59

Расчеты финансовых коэффициентов, которые по мнению Банка, являются наиболее важными и характеризуют деятельность Банка

За 6 месяцев,
закончившиеся
30 Июня

	2008 года	2009 года	2010 года	2011 года
Коэффициент прибыльности				
Чистая прибыль / Средние активы (ROA)	0,7%	0,7%	0,8%	0,9%
Чистая прибыль / Средний собственный капитал (ROE)	6,5%	5,4%	5,5%	5,7%
Операционные расходы / Операционный доход до начисления провизии	16,1%	11,9%	22,4%	26,6%
Операционные расходы / Операционный доход	61,6%	49,0%	55,6%	53,9%
Процент резервирования	11,9%	19,0%	20,8%	22,5%
Операционные расходы / Чистый процентный доход до резервов	16,3%	15,6%	25,7%	31,0%
Чистый процентный доход / Средние процентные активы	2,0%	0,0%	2,0%	2,1%
Чистый непроцентный доход / Средние активы	0,1%	2,1%	0,8%	0,7%
Операционные расходы / Средние активы	1,1%	1,0%	1,3%	1,3%
Коэффициент баланса				
Депозиты на активы	37,5%	49,3%	56,1%	58,3%
Ссуды клиентам на активы	82,0%	83,5%	80,9%	74,4%
Собственный капитал на активы	12,0%	15,1%	15,4%	15,4%
Собственный капитал на депозиты	32,0%	30,5%	27,5%	26,4%
Собственный капитал на обязательства	13,6%	17,7%	18,2%	18,2%
Курсы обмена (KZT/USD\$1.00)				
Конец периода	120,79	148,46	147,50	145,83
Средний за период	120,29	147,59	147,34	145,99

Исполнение пруденциальных и иных нормативов АО «Казкоммерцбанк» (неконсолидированная отчетность)

Требования КФН НБ РК и НБ РК	Нормативное значение	На 01.10.11 г.	На 01.01.11 г. (с 30)	На 01.01.10 г. (с 30)	На 01.01.09 г. (с 30)
Минимальный размер уставного капитала ⁽¹⁾ , млрд. тенге	5 млрд. тенге ⁽²⁾	204.1	204.1	204.1	159.7

К1-1 - капитал I уровня к активам	Не менее 0.05 (до 01.07.09 – К1)		0.125	0.123	0.128	0.110
К1-2 - капитал I уровня к активам и условным и возможным требованиям и обязательствам, взвешенным по степени риска	Не менее 0.05 (введен с 01.07.09 г.)		0.121	0.111	0.110	-
К2 - собственный капитал к активам и условным и возможным требованиям и обязательствам, взвешенным по степени риска	Не менее 0.10		0.160	0.150	0.149	0.133
К4 - коэффициент текущей ликвидности	Не менее 0.3		0.770	0.675	0.588	Отменен с 01.07.08 г., вновь введен с 01.04.09 г.
К4-1 - коэффициент срочной ликвидности ⁽³⁾	Не менее 1		15.290	10.548	3.580	3.162
К4-2 - коэффициент срочной ликвидности ⁽⁴⁾	Не менее 0.9		4.470	4.145	1.172	1.263
К4-3 - коэффициент срочной ликвидности ⁽⁵⁾	Не менее 0.8		2.086	2.244	1.182	1.300
Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-4 ⁽⁶⁾	Не менее 1	По иностранным валютам стран с суверенным рейтингом не ниже "А" агентства Standard&Poor's и "Евро"	7.141	7.415	3.076	4.795
Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-5 ⁽⁷⁾	Не менее 0.9	По иностранным валютам стран с суверенным рейтингом не ниже "А" агентства Standard&Poor's и "Евро"	2.737	2.980	1.120	1.444
Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-6 ⁽⁸⁾	Не менее 0.8	По иностранным валютам стран с суверенным рейтингом не ниже "А" агентства Standard&Poor's и "Евро"	1.320	1.689	1.127	1.532
К6 - отношение инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы к собственному капиталу	Не более 0.5		0.221	0.109	0.082	0.099
Лимит валютной нетто-позиции	Не более 25% собственного капитала банка ⁽⁹⁾		6.4%	0.9%	8.1%	0.3%
			(длинная)	(короткая)	(длинная)	(длинная)
Лимит открытой валютной позиции по иностранным валютам стран с суверенным	Не более 12.5% собственного капитала банка		11.3%	12.2%	11.3%	1.4%
			(GBP)	(USD)	(GBP)	(USD)
			(длинная)	(короткая)	(длинная)	(короткая)

рейтингом не ниже "А" агентства «Standard&Poor's» и валюте "Евро". а также аффинированным драгоценным металлам		я)	я))	
Лимит открытой валютной позиции по иностранным валютам стран с суверенным рейтингом ниже "А" агентства «Standard&Poor's»	Не более 5% собственного капитала банка	2.9%	0.4%	0.1%	0.7%
		(RUB)	(KGS)	(KGS)	(RUR)
		(длинная я)	(короткая я)	(короткая я)	(длинная)
Максимальный кредитный риск на одного заемщика по:	В процентах от собственного капитала:				
- связанным сторонам	Не более 10%	6.1%	9.4%	9.0%	8.1%
- прочим заемщикам	Не более 25%	22.6%	22.3%	21.2%	19.1%
- бланковым кредитам	Не более 10%	5.7%	8.1%	7.3%	6.9%
Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (включая балансовые и забалансовые кредиты)	Не более 100% собственного капитала банка	21.6%	22.7%	16.8%	15.2%
К7 - максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК	Не более 1	0.034	0.025	0.030	0.104
К8 - отношение совокупных обязательств банка перед нерезидентами РК к собственному капиталу	Не более 2 (до 01.01.09 - не более 4. до 01.07.09 - не более 2.5)	0.393	0.430	0.661	1.293
К9 - отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами РК и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг к собственному капиталу	Не более 3 (до 01.01.09 - не более 6. до 01.07.09 - не более 5)	1.411	1.500	1.796	3.017
Резервные требования (за период, включающий отчетную дату)	С 03.03.09 - не менее 1.5% по внутренним обязательствам и не менее 2.5% по иным обязательствам, с 31.05.11 – в размере не менее 2.5% по внутренним обязательствам банка и в размере не менее 4.5% по иным обязательствам банка	3.5%	2.6%	5.0%	4.1%
Коэффициент размещения средств во внутренние активы	Не менее 100%	145%	122%	154%	172%

(1) В соответствии с действующим законодательством взносы в уставный фонд могут вноситься только в денежном виде. Заемные средства не могут быть использованы в качестве взноса.

(2) Для вновь создаваемых банков.

(3) Коэффициент срочной ликвидности К4-1 введен в действие с 01.07.08 г. Рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно.

(4) Коэффициент срочной ликвидности К4-2 введен в действие с 01.07.08 г. Рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного

месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно.

(5) Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-4 введен в действие с 01.07.08 г. Рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов в иностранной валюте к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно.

(6) Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-5 введен в действие с 01.07.08 г. Рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно.

(7) По определению АФН РК, "собственный капитал" означает сумму капитала 1-го уровня и капитала 2-го уровня (в размере, не превышающем капитал 1-го уровня) и капитала 3-го уровня (в размере, не превышающем 250% части капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска) за вычетом инвестиций банка в собственный капитал других компаний. Капитал 1-го уровня - сумма акционерного капитала плюс премии по акциям плюс резервы, сформированные за счет прибыли, плюс бессрочные финансовые инструменты (в размере, не превышающем 15% капитала 1-го уровня) за минусом нематериальных активов. Капитал 2-го уровня - текущая прибыль плюс переоценка основных средств и ценных бумаг, плюс общие провизии (в размере, не превышающем 1,25% балансовых статей активов, взвешенных по риску), плюс субординированный долг (не более 50% суммы капитала 1-го уровня) плюс бессрочные финансовые инструменты (не включенные в капитал 1-го уровня).

Денежные потоки

Анализ Движения денежных средств за периоды: 12 месяцев 2010 года, 12 месяцев 2009 и 2008 г.г.

Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов за 12 месяцев 2010 и 2009 гг. составило 20 573 и 87 316 млн. тенге, соответственно. Чистое увеличение за 2008 год составило 60 179 млн.тенге.

Операционная деятельность

Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения за 12 месяцев 2010 года составил 56 896 млн. тенге, в 2009 году 375 111 млн. тенге, в 2008 году наблюдался отток денег на сумму 143 444 млн. тенге.

Операционная деятельность до изменения операционных активов и обязательств

Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств за рассматриваемые периоды составил 45 863 млн. тенге, 63 554 млн. тенге и 151 234 млн. тенге, соответственно. Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой, составила: за 2010 год – 156 638 млн. тенге и 213 343 млн. тенге, за 2009 год – 180 478 млн. тенге и 247 280 млн. тенге, в 2008 году – 182 892 млн. тенге и 349 110 млн. тенге, соответственно.

Изменение операционных активов и обязательств

Рассматривая изменение операционных активов в 2010 году можно выделить основные статьи: в операционных активах это – Ссуды и средства, предоставленные банкам, Ссуды, предоставленные клиентам и Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Нетто-приток средств по статье Ссуды и средства, предоставленные банкам, составил за 12 месяцев 2010 года 10 664 млн. тенге, в 2009 году 79 632 млн. тенге и в 2008 году 19 295 млн. тенге.

В 2010 году приток по статье оказался следствием уменьшения объема корреспондентских счетов в других банках, тогда как в 2009 году приток был обусловлен уменьшением депозитов в других банках.

В 2008 году нетто-приток составил 19 295 млн. тенге и был обусловлен положительной курсовой разнице по данному операционному активу в размере 14 489 млн. тенге, хотя отток, как разница между окончанием и началом периода по объему, без учета сделок со странами ОЭСР, которые учитываются как эквиваленты наличных денег, составил 4 006 млн. тенге. Сделки со странами ОЭСР, согласно географической концентрации в 2008 году увеличились и составили 203 277 млн. тенге.

Казкоммерцбанк был выбран партнером правительства в реализации антикризисных мер поддержки экономики. В рамках данной стабилизационной программы Банк принимал активное участие в освоении средств, выделенных ФНБ «Самрук Казына», Фонда Стрессовых Активов и ФРП «Даму» для рефинансирования корпоративных клиентов, а также ипотеки, малого и среднего бизнеса. Банк участвует в госпрограммах в интересах своих клиентов, которые получают дополнительное финансирование на более мягких условиях, как в корпоративном, так и в розничном секторах. Кроме этого, одной из приоритетных целей Банка в 2010 году было не увеличение ссудного портфеля, а обеспечение клиентам финансирование оборотного капитала, жизненно необходимого для любого бизнеса, продолжение финансирования строительства и гибко подходить к решению проблем заемщиков, защищая при этом интересы банка и его вкладчиков.

За 12 месяцев 2010 года крупного изменения по статье Ссуды, предоставленные клиентам, не наблюдалось, отток денежных средств по данной статье составил 56 016 млн. тенге.

В 2009 году по статье Ссуды, предоставленные клиентам, отток денег составил 83 120 млн. тенге. Но в результате девальвации национальной валюты приток средств от изменения курсовой разницы составил 328 243 млн. тенге, в результате чего, чистый приток средств по ссудам, предоставленным клиентам составил 245 123 млн. тенге.

В 2008 году нетто-приток денег по статье Ссуды, предоставленных клиентам составил 115 674 млн. тенге, что оказалось отражением продолжающегося тогда финансового кризиса, когда Банк вынужден был погашенную часть ссуд резервировать для крупных выплат по своим обязательствам.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 12 месяцев 2010 года показали нетто-отток средств в размере 110 380 млн. тенге, что произошло в основном в результате вложения свободных средств долговые ценные бумаги – Ноты Национального Банка РК и Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов РК. Их объемы увеличились на 59 091 млн. тенге и 30 346 млн.тенге по сравнению с началом года и составили 110 913 млн. тенге и 36 084 млн. тенге, соответственно.

В 2009 году нетто-отток по данному виду актива составил 49 372 млн. тенге, что произошло в результате вложения свободных средств в долговые ценные бумаги – Ноты Национального Банка РК. Их объем увеличился на 46 213 млн. тенге по сравнению с началом года и составил 51 822 млн. тенге.

В 2008 году нетто-приток по данному виду актива составил 100 482 млн. тенге, что произошло в основном в результате существенного снижения объема вложений в долговые бумаги. В результате глобального кризиса и сильной волатильности на рынке ценных бумаг, в целях снижения рисков, Банк переразместил средства с ценных бумаг на межбанковские депозиты в первоклассных банках. Так, объем облигаций международных финансовых учреждений снизился на 84,416 млн. тенге, облигаций казахстанских компаний на 10 328 млн. тенге, облигации российских инвестиционных фондов на 4 273 млн. тенге.

Основными статьями, оказавшими влияние на операционные обязательства, являются Ссуды и средства Банков и Средства клиентов.

За 12 месяцев 2010 года нетто-отток денежных средств по статье Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов составил 59 560 млн. тенге, за счет договорных и частично досрочных погашений по кредитам, полученных от банков и других финансовых институтов.

В 2009 году нетто-отток денежных средств по статье ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов составил 121 917 млн. тенге. Отток произошел в результате общего снижения объема привлечений.

18 декабря 2009 года Банк погасил второй транш синдицированного займа на сумму 300 млн. долларов США. В декабре 2006 года Банк привлек синдицированный заем на общую сумму 1 млрд. долларов США. Данный заем был представлен в виде двух траншей: годового транша А на сумму 700

млн. долларов США, и трехлетнего транша Б на сумму 300 млн. долларов США. Транш А был погашен 24 декабря 2007 года.

Кроме погашения синдицированного займа, были снижены лоро счетов Банка, депозиты и кредиты от других банков, а также производились выплаты по кредитам, выданным Европейским Банком Реконструкции и Развития.

В 2008 году по рассматриваемой статье нетто-отток средств наблюдается в своем пиковом объеме, 426 163 млн. тенге, что было связано с крупными плановыми выплатами по синдицированным займам, снижения объема сделок РЕПО, снижения корр. счетов и депозитов и кредитов, полученных от других банков. Таким образом, в феврале 2008 года Банк осуществил плановое гашение синдицированного займа на сумму 450 млн. долларов, который привлекался для использования в финансировании экспортно-импортных операций клиентов банка, 4 Сентября 2008 года Банком был погашен займ на сумму 600 млн. долларов и в Декабре 2008 года Казкоммерцбанк полностью завершил погашение синдицированного займа на общую сумму 1,3 миллиарда долларов США, в соответствии с графиком погасив последнюю его часть в размере 69 047 619 долларов США.

По статье Средства клиентов за 12 месяцев 2010 года, 2009 год и 2008 год наблюдается нетто-приток средств в объеме 242 124 млн. тенге, 145 223 млн. тенге и 80 462 млн. тенге, соответственно.

В 2010 году приток был обусловлен увеличением срочных вкладов и вкладов до востребования. За 12 месяцев рассматриваемого года срочные вклады увеличились на 93 934 млн.тенге в сравнении с 799 880 млн.тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года. Также увеличились вклады до востребования на 159 554 млн. тенге и составили 893 814 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2010 года.

В 2009 году приток был связан с привлечением средств от физических и юридических клиентов Банка, а также размещением средств от ФНБ «Самрук-Казына» и Фонда Стрессовых Активов в рамках антикризисной программы Правительства Республики Казахстан.

Инвестиционная деятельность

Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2010 год составил 597 млн. тенге, в 2009 году по данной статье был приток средств в размере 643 млн. тенге, а в 2008 году отток средств на сумму 9 705 млн. тенге.

В 2010 году поступление средств от реализации инвестиций, в наличии для продажи составило 3 510 млн. тенге, тогда как отток средств, в результате приобретения, составил 4 489 млн. тенге, итого по данной статье нетто отток составил 979 млн. тенге. Также на приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения, было выделено 1 093 млн. тенге. Так как поступления от погашения по данному финансовому активу составили 13 млн. тенге, итого по данной статье нетто отток составил 1 080 млн. тенге.

В начале 2009 года АО «Казкоммерцбанк» вышло из состава акционеров АО «Накопительный Пенсионный Фонд «ҰларҮміт» и АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу». АО «НПФ «ҰларҮміт» (далее - Фонд) является одним из крупнейших пенсионных фондов Республики Казахстан.

В течение 12-ти месяцев 2009 года дочерние компании НПФ «Грантум» и АО ООИУПА «Grantum Asset Management» покупали государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК и Национального Банка РК, в результате чего отток денежных средств от приобретения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 5 328 млн. тенге, преобладает над притоком, в результате их реализации, который составил 2 764 млн. тенге.

В 2008 году поступление средств от реализации инвестиций, в наличии для продажи составило 5 074 млн. тенге, тогда как отток средств, в результате приобретения, составил 3 666 млн. тенге, нетто приток составил 1 408, несмотря на существенное увеличение объема ценных бумаг, в наличии для продажи. Данное увеличение было обусловлено реклассификацией ценных бумаг из категории «торговых» в категорию «в наличии для продажи».

Отток денег на приобретение основных средств и нематериальных активов за 12 месяцев 2010 года составил 4 883 млн.тенге, из них на мебель и оборудование 2 393 млн. тенге, на приобретение зданий 2 458 млн. тенге, нематериальных активов приобретено на сумму 322 млн. тенге. Поступления от реализации ОС и НМА составили 5 015 млн. тенге, где мебель и оборудование составили 1 110 млн. тенге, здания 3 377 млн. тенге, НМА выбыло на 18 млн. тенге

В 2009 году отток денег на приобретение основных средств и нематериальных активов составил 4 383 млн. тенге, из них на незавершенное строительство 2 108 млн. тенге, на приобретение зданий 64 млн. тенге, на мебель и оборудование 1 624 млн. тенге, нематериальных активов приобретено на сумму 556 млн. тенге. Поступления от реализации ОС и НМА составили 1 609 млн. тенге, где незавершенное строительство 178 млн. тенге, мебель и оборудование составили 802 млн. тенге, здания 178 млн. тенге, НМА выбыло на 390 млн. тенге.

За 2008 год отток денег на приобретение основных средств и нематериальных активов составил 5 928, из них на незавершенное строительство 1 960 млн. тенге, на мебель и оборудование 1 953 млн. тенге, на приобретение зданий 765 млн. тенге, нематериальных активов приобретено на сумму 392 млн. тенге. Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов составило 134 млн. тенге.

Финансовая деятельность

Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности за 12 месяцев 2010 года составил 75 826 млн. тенге, в 2009 году 464 872 млн. тенге и в 2008 году 67 022 млн. тенге. Основные статьи, оказавшие существенное влияние: выпуск простых акций, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие привлеченные средства.

За 12 месяцев 2010 года денежные средства от выпуска простых акций не поступали, а в 2009 году движение по данной статье составило 44 472 млн. тенге, что явилось следствием размещения Банком 204 338 177 простых акций 14 мая 2009г. Также как в 2010 году, в 2008 году движение по данной статье отсутствовало.

За 12 месяцев 2010 года нетто отток по выпущенным долговым ценным бумагам, в размере 69 049 млн. тенге произошло в основном за счет плановых и частично досрочных погашений выпущенных банком облигаций.

Приток средств от выпущенных долговых ценных бумаг в 2009 году составил 37 570 млн. тенге, в результате выпуска векселей дочерним банком АО «Москоммерцбанк».

Отток долговых бумаг, в результате погашения, равен 404 941 млн. тенге. Данное уменьшение обусловлено погашением еврооблигаций Банка на сумму 100 млн. сингапурских долларов в феврале 2009 года, на сумму 25 млрд. японских йен в июле 2009 года, в ноябре 2009 года Банк произвел погашение в объеме 500 млн. долларов США, а также частичным аннулированием ценных бумаг (1 226 млн. долл.). К тому же дочерняя структура АО «Москоммерцбанк» гасила в течение 12-ти месяцев выпущенные облигации и векселя.

В мае 2008 года были погашены еврооблигации в объеме 250 млн. долларов с нулевым купоном, которые были выпущены годом ранее и выпущены трехлетние ценные бумаги на сумму 230 млн. долларов со ставкой купона 12%, в результате чего в 2008 году нето-отток денежных средств составил 61 844 млн. тенге.

Погашение по прочим привлеченным средствам за 12 месяцев 2010 года составило 7 054 млн.тенге, что произошло в основном в результате выплаты по 3-му траншу заемных средства от Фонда Развития Предпринимательства «Даму» на финансирование/рефинансирование Малого и Среднего Бизнеса.

В 2009 по прочим привлечениям отток составил 140 265 млн. тенге - в результате досрочного погашения секьюритизированных облигаций Банка. 11 Июня 2009г., Казкоммерцбанк, выступая в качестве Оригинатора программы секьюритизации будущих входящих платежей, инициировал и достиг соглашения о ее прекращении с управляющими сторонами (Ambac Assurance Corporation, MBIA Insurance Corporation, Financial Guaranty Insurance Company, Азиатский Банк Развития и West LB). Сумма основного долга, погашенная 11 Июня 2009 года, составила 850,4 млн. долларов США. Ранее, 16 марта 2009 года, была погашена сумма в размере 99,6 млн. долларов США.

Отток денежных средств от прочих привлечений на 12 953 млн. тенге 2008 году обусловлен погашением обязательств перед Фондом развития предпринимательства в сумме 12 200 млн. тенге, привлеченных 14 Декабря 2007 года.

Денежные потоки

Анализ Движения денежных средств за периоды за 6 месяцев 2011 и 2010 г.г.

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов за 6 месяцев 2011 г. Составило 22 379 млн. тенге по сравнению с чистым уменьшением 14 734 млн. тенге за 6 месяцев 2010 года.

Операционная деятельность

Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения за 6 месяцев 2011 года составил 29 053 млн. тенге в сравнении с 28 104 млн. тенге в том же периоде 2010 года.

Операционная деятельность до изменения операционных активов и обязательств

Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств за рассматриваемые периоды в 2011 и 2010 году составил 30 711 млн. тенге и 35 736 млн. тенге, соответственно. Где сумма процентов, уплаченных и полученных Группой составила: за 6 месяцев 2011 года 69 856 млн. тенге и 104 199 млн. тенге и за 6 месяцев 2010 года 66 608 млн. тенге и 106 543 млн. тенге.

Изменение операционных активов и обязательств

Рассматривая изменение операционных активов можно выделить основные статьи: в операционных активах это – Денежные средства, размещенные в Национальном Банке РК, Ссуды, предоставленные клиентам и Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Нетто-отток денежных средств по операционным активам по статье Денежные средства, размещенные в Национальном Банке РК, за 6 месяцев 2011 года составил 26 160 млн. тенге по сравнению с нетто-оттоком 519 млн. тенге за рассматриваемый период 2010 года. Отток за 1 полугодие 2011 года обусловлен увеличением объема средств на корреспондентском счете в НБ РК.

В 2011 году Банк продолжает участие в государственных программах по поддержке экономики совместно с ФНБ «Самрук Казына», Фондом Стрессовых Активов и ФРП «Даму» для рефинансирования корпоративных клиентов, а также ипотеки, малого и среднего бизнеса. Банк участвует в госпрограммах в интересах своих клиентов, которые получают дополнительное финансирование на более мягких условиях, как в корпоративном, так и в розничном секторах.

Кроме этого, одной из приоритетных целей Банка в 2011 году остается обеспечение клиентам финансирование оборотного капитала, жизненно необходимого для любого бизнеса, продолжение финансирования строительства и гибко подходить к решению проблем заемщиков, защищая при этом интересы банка и его вкладчиков, а не увеличение ссудного портфеля.

За 6 месяцев 2011 года крупного изменения по статье Ссуды, предоставленные клиентам, не наблюдалось, нетто-приток по выдаче ссуд клиентам составил в 1 полугодии 2011 года 49 585 млн. тенге.

За 6 месяцев 2010 года нетто-отток по статье был равен 40 256 млн. тенге, что произошло в результате роста ссуд в корпоративном секторе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 6 месяцев 2011 года показали нетто-отток средств в размере 125 611 млн. тенге, что произошло в результате вложения свободных средств в Ноты Национального Банка РК, которые, по мнению Банка, являются надежным инструментом для сохранения своих свободных средств.

За 6 месяцев 2010 год нетто-приток по данному виду актива составил 55 924 млн. тенге, что произошло в результате вложения свободных средств в долговые ценные бумаги – Ноты Национального Банка РК. Их объем увеличился в два раза по сравнению с началом года и составил 112 035 млн. тенге

Основными статьями, оказавшими влияние на операционные обязательства, являются Ссуды и средства Банков и Средства клиентов.

В 1 полугодии 2011, как и в 1 полугодии 2010 года, по средствам клиентов наблюдается рост. Так, нетто-приток за рассматриваемые периоды составил 112 596 млн. тенге и 122 840 млн. тенге, соответственно. В рассматриваемые периоды, приток был связан с привлечением средств от физических и юридических клиентов Банка.

Хотя, Ссуды и средства, полученные от других банков, продолжают снижаться в рассматриваемых периодах, за 6 месяцев 2011 года 19 364 млн. тенге по сравнению с 39 762 млн. тенге за 6 месяцев 2010 года, темп их снижения несколько ниже в текущем году по сравнению с прошедшим годом.

Инвестиционная деятельность

Структура потоков денежных средств от инвестиционной деятельности за рассматриваемые периоды сильно отличается. Так, за рассматриваемый период 2011 года были реализованы основные средства и нематериальные активы, где нетто-отток составил 1 467 млн. тенге, тогда как за 6 месяцев 2010 года по данной статье присутствовал нетто-приток в размере 2 659 млн. тенге.

К тому же, нетто-приток средств от операций с инвестициями, удерживаемыми до погашения и в наличии для продажи, в текущем периоде составил 652 млн. тенге, тогда как за 6 месяцев 2010 года присутствовал нетто-отток в размере 908 млн. тенге.

Таким образом, чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 6 месяцев 2011 года составил 786 млн. тенге, а за 6 месяцев 2010 года нетто-приток составлял 1 773 млн. тенге.

Финансовая деятельность

Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности за 6 месяцев 2011 года составил 3 193 млн. тенге, за 6 месяцев 2010 года 42 887 млн. тенге. Отклонение вызвано поступлением и погашением выпущенных долговых ценных бумаг Банка. Приток по статье Поступление выпущенных долговых ценных бумаг составил 43 749 млн. тенге и 1 957 млн. тенге и отток по статье Погашение выпущенных долговых ценных составил 44 078 млн.тенге и 43 600 млн.тенге , соответственно в 1 полугодии 2011 и 2010 года.

Другая существенная информация

1. Выданные гарантии: 10 крупнейших гарантий на 01.07.11г (консолидированные)

						млн.тенге	
Наименование клиента	Дата выдачи	Дата погашен.	Основной долг	Полученное обеспечение	Сумма резерва	Вид обеспечения	
НГСК КАЗСТРОЙСЕРВИС АО	14.12.2009	30.11.2011	6.332	608	127	Многообеспеченный	
НГСК КАЗСТРОЙСЕРВИС АО	14.12.2009	30.09.2011	5.739	608	115	Многообеспеченный	
КОМПАНИЯ МУНАЙГАЗ-ИНЖИНИРИНГ ТОО	22.11.2010	31.01.2014	4.771	12.040	95	Многообеспеченный	
AMS-REAL ESTATE AMC РЕАЛ ЭСТЕЙТ ТОО	24.05.2011	31.12.2014	3.476	230	649	Многообеспеченный	
NORDEA BANK FINLAND PLC	27.05.2009	31.12.2011	3.263	3.263	0	Гарантии финансовых учреждений	
НГСК КАЗСТРОЙСЕРВИС АО	14.12.2009	30.11.2011	2.542	608	51	Многообеспеченный	
НГСК КАЗСТРОЙСЕРВИС АО	22.12.2009	30.06.2012	2.373	608	47	Многообеспеченный	
АБК КУРЫЛЫС-1 ТОО	12.01.2011	14.10.2013	2.338	873	47	Многообеспеченный	
НГСК КАЗСТРОЙСЕРВИС АО	14.12.2009	30.09.2011	2.271	608	45	Многообеспеченный	
НГСК КАЗСТРОЙСЕРВИС АО	12.03.2009	12.08.2011	2.085	608	42	Многообеспеченный	

Председатель Правления

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер

Шоинбекова Г.К.

