

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-45

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

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

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

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., утверждена 16 августа 2010 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления

16 августа 2010 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Аktionерам АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2010 г., сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и выборочных пояснительных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору №2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором субъекта». Обзор сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора промежуточной финансовой информации значительно меньше, чем масштаб аудита, проведенного в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

Заключение

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

Deloitte, LLP

16 августа 2010 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 19	75,329	101,147	150,611	199,510
Процентные расходы	4, 19	(38,439)	(46,367)	(76,455)	(93,289)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		36,890	54,780	74,156	106,221
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 19	(20,096)	(62,675)	(50,761)	(121,664)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		16,794	(7,895)	23,395	(15,443)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(28,188)	5,862	(43,741)	12,084
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	17,573	(4,074)	32,745	(6,568)
Доходы по услугам и комиссии полученные		5,208	4,559	9,963	9,959
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(888)	(827)	(1,700)	(1,580)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(19)	143	439	(641)
Дивиденды полученные		20	21	22	23
Прочие доходы		1,676	9,478	2,554	24,760
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ		(4,618)	15,162	282	38,037
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		12,176	7,267	23,677	22,594
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 19	(9,063)	(7,183)	(16,839)	(14,304)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ		3,113	84	6,838	8,290
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	5, 19	(683)	(1,163)	(1,648)	(458)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	5, 19	1,252	6,245	2,332	1,196
Доходы от продажи зависимых компаний и доли в прибыли зависимых компаний	19	-	-	-	4,372
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,682	5,166	7,522	13,400
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	9	867	(334)	2,638	(3,533)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,549	4,832	10,160	9,867
Относящаяся к:					
Аktionерам простых акций Материнского Банка		4,191	5,039	9,583	8,641
Аktionерам привилегированных акций Материнского Банка		670	368	800	959
Неконтролирующей доле		(312)	(575)	(223)	267
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ		5.38	7.34	12.31	13.71
<i>Базовая и разведенная (тенге)</i>	10				

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления
16 августа 2010 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.Ж.
Главный бухгалтер
16 августа 2010 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>4,549</u>	<u>4,832</u>	<u>10,160</u>	<u>9,867</u>
<i>Основные средства:</i>				
Переоценка основных средств	(6)	-	173	-
	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>173</u>	<u>-</u>
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(910)	2,143	(749)	200
Убыток/(прибыль), переведенный в отчет о прибылях и убытках, от реализации и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	19	(143)	(439)	641
	<u>(891)</u>	<u>2,000</u>	<u>(1,188)</u>	<u>841</u>
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>				
(Убыток)/прибыль от хеджирования денежных потоков	(39)	26,041	(111)	18,319
Чистый убыток/(прибыль) от хеджирования, переведенный в отчет о прибылях и убытках	296	(20,949)	545	(8,414)
	<u>257</u>	<u>5,092</u>	<u>434</u>	<u>9,905</u>
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	(1,075)	442	(883)	2,136
<i>Отложенный налог на прибыль:</i>				
Отложенный налог признанный по основным средствам в результате изменения ставки налога	-	193	-	(5)
Отложенный налог признанный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, хеджированию денежных потоков и в результате изменения ставки налога	100	(1,268)	133	(2,354)
	<u>100</u>	<u>(1,075)</u>	<u>133</u>	<u>(2,359)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>2,934</u>	<u>11,291</u>	<u>8,829</u>	<u>20,390</u>
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского Банка	2,557	10,548	8,160	17,453
Акционерам привилегированных акций Материнского Банка	409	1,391	572	2,697
Неконтролирующей доле	(32)	(648)	97	240
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>2,934</u>	<u>11,291</u>	<u>8,829</u>	<u>20,390</u>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

16 августа 2010 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	11	71,537	90,533
Драгоценные металлы		1,159	1,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	143,197	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	13	141,753	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 19	2,177,198	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		15,766	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения		1,158	943
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		30,346	33,971
Прочие активы		20,859	18,771
ИТОГО АКТИВЫ		2,605,378	2,587,873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		166,669	209,122
Средства клиентов	15, 19	1,401,407	1,276,464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	51,951	35,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	380,617	463,656
Прочие привлеченные средства		28,792	31,172
Резервы	5	10,149	11,945
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	19,065	24,519
Дивиденды к выплате		745	15
Прочие обязательства		10,620	8,990
		2,070,015	2,061,874
Субординированный заем		136,924	136,411
Итого обязательства		2,206,939	2,198,285
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского Банка:			
Уставный капитал		9,031	9,031
Эмиссионный доход		195,028	195,006
Фонд переоценки основных средств		5,079	4,935
Прочие резервы		189,427	180,839
Итого капитал акционеров Материнского Банка		398,565	389,811
Неконтролирующая доля		(126)	(223)
Итого капитал		398,439	389,588
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,605,378	2,587,873

От имени **Правления Банка:**

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

16 августа 2010 г.
г. Алматы

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

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 г.
г. Алматы

частью настоящей сжатой промежуточной

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Эмиссионный доход (млн. тенге)	Фонд переоценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продаж ¹ (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц ¹ (млн. тенге)	Резерв хеджирования ¹ (млн. тенге)	Нераспределенная прибыль ¹ (млн. тенге)	Итого капитал акционеров Материнского Банка (млн. тенге)	Неконтролирующая доля (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	7,000	(10)	152,684	6,918	(1,842)	(3,016)	(10,717)	162,567	313,584	278	313,862
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	9,600	9,600	267	9,867
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(40)	-	-	-	40	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж	-	-	-	-	841	-	-	-	841	-	841
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	9,905	-	9,905	-	9,905
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	2,163	-	-	2,163	(27)	2,136
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	2	(286)	-	(2,068)	(7)	(2,359)	-	(2,359)
Итого совокупный доход	-	-	-	(38)	555	2,163	7,837	9,633	20,150	240	20,390
Увеличение акционерного капитала - простые акции	2,044	-	42,428	-	-	-	-	-	44,472	-	44,472
Выкуп собственных акций	-	(9)	(224)	-	-	-	-	-	(233)	-	(233)
Реализация выкупленных собственных акций	-	4	98	-	-	-	-	-	102	-	102
30 июня 2009 г. (не аудировано)	9,044	(15)	194,986	6,880	(1,287)	(853)	(2,880)	172,200	378,075	518	378,593

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд/ (дефицит) переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал акционеров Материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	9,044	(13)	195,006	4,935	191	(472)	(935)	182,055	389,811	(223)	389,588
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	10,383	10,383	(223)	10,160
Прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	173	-	-	-	-	173	-	173
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(36)	-	-	-	36	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(1,188)	-	-	-	(1,188)	-	(1,188)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	434	-	434	-	434
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	(1,203)	-	-	(1,203)	320	(883)
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	7	220	-	(87)	(7)	133	-	133
Итого совокупный доход	-	-	-	144	(968)	(1,203)	347	10,412	8,732	97	8,829
Реализация выкупленных собственных акций	-	-	22	-	-	-	-	-	22	-	22
30 июня 2010 г. (не аудировано)	9,044	(13)	195,028	5,079	(777)	(1,675)	(588)	192,467	398,565	(126)	398,439

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


От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.

Председатель Правления

16 августа 2010 г.

г. Алматы


Шонбекова Г.К.

Главный бухгалтер

16 августа 2010 г.

г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	2,547	4,154
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	839	1,473
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	102,511	134,306
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	617	1,216
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	29	81
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(4,468)	(8,735)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(31,471)	(40,177)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(23,149)	(41,942)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(905)	(3,712)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(6,615)	(2,566)
Услуги и комиссии полученные	9,961	9,959
Услуги и комиссии уплаченные	(1,721)	(1,580)
Прочий доход полученный	2,710	2,976
Операционные расходы уплаченные	(15,149)	(19,546)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	35,736	35,907
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства	19,288	(29,066)
Денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	(1,219)	(239)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Кыргызской Республики	40	(8)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Таджикистана	(2)	(4)
Драгоценные металлы	50	(550)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(55,924)	7,632
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	8,169	69,080
Ссуды, предоставленные клиентам	(40,256)	15,000
Прочие активы	(3,356)	5,963
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(39,762)	(51,774)
Средства клиентов	122,840	28,697
Прочие обязательства	(132)	(12,578)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	45,472	68,060
Налог на прибыль уплаченный	(348)	(572)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	45,124	67,488

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Приме- чания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,168)	(2,524)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		3,827	401
Дивиденды полученные		22	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,999)	(1,894)
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,547	301
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(456)	(525)
Поступления от реализации инвестиций в зависимые компании		-	6,017
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>1,773</u>	<u>1,776</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		-	44,472
Выкуп собственных акций		-	(233)
Поступления от реализации выкупленных собственных акций		22	102
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		1,957	31,027
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(43,600)	(142,052)
Погашение прочих привлеченных средств		(2,266)	(123,689)
Поступления от субординированного займа		1,000	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(42,887)</u>	<u>(190,373)</u>
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		<u>(1,376)</u>	<u>5,754</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,634	(115,355)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	11	<u>82,566</u>	<u>168,994</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	11	<u><u>85,200</u></u>	<u><u>53,639</u></u>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

16 августа 2010 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

16 августа 2010 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 июня 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	94.64%	Коммерческий банк
АО «НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	80.01%	Пенсионный фонд
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ООО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Россия	100%	100%	Коммерческий банк
ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц»	Россия	50%	50%	Операции на рынке ценных бумаг

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

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным на индивидуальной основе	50,996	77,650	93,272	148,771
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	14,346	14,803	34,292	23,895
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	8,834	7,656	20,666	24,560
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978	825	1,991	1,684
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	175	213	390	600
Итого процентные доходы	75,329	101,147	150,611	199,510
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	72,767	98,432	144,351	193,120
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых институтах	1,280	1,594	3,632	3,764
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	13	49	26	90
Амортизация дисконта по ссудам	116	34	221	252
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	74,176	100,109	148,230	197,226
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	978	825	1,991	1,684
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978	825	1,991	1,684
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	175	213	390	600
Итого процентные доходы	75,329	101,147	150,611	199,510
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(38,439)	(46,367)	(76,455)	(93,289)
Итого процентные расходы	(38,439)	(46,367)	(76,455)	(93,289)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Процентные расходы по средствам клиентов	(24,494)	(20,341)	(48,209)	(40,629)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(8,224)	(16,617)	(15,678)	(33,301)
Процентные расходы по субординированному займу	(3,396)	(3,468)	(6,859)	(6,717)
Процентные расходы по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(1,856)	(4,034)	(4,109)	(8,303)
Процентные расходы по программе секьюритизации	-	1,393	-	2,792
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	731	746
Прочие процентные расходы	(469)	(514)	(869)	(801)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(38,439)	(46,367)	(76,455)	(93,289)
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	36,890	54,780	74,156	106,221

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

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

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

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

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

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 13)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2009 г. (не аудировано)	2,593	371,931	374,524
(Восстановление)/формирование резервов	(2,509)	65,184	62,675
Восстановление ранее списанных активов	-	150	150
Курсовая разница	(4)	164	160
30 июня 2009 г. (не аудировано)	<u>80</u>	<u>437,429</u>	<u>437,509</u>
31 марта 2010 г. (не аудировано)	19	533,354	533,373
Формирование резервов	1	20,095	20,096
Списание активов	-	(2)	(2)
Курсовая разница	(1)	(134)	(135)
30 июня 2010 г. (не аудировано)	<u>19</u>	<u>553,313</u>	<u>553,332</u>

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	299	289,328	289,627
(Восстановление)/формирование резервов	(294)	121,958	121,664
Восстановление ранее списанных активов	-	164	164
Курсовая разница	75	25,979	26,054
30 июня 2009 г. (не аудировано)	80	437,429	437,509
31 декабря 2009 г.	22	505,548	505,570
(Восстановление)/формирование резервов	(2)	50,763	50,761
Списание активов	-	(7)	(7)
Курсовая разница	(1)	(2,991)	(2,992)
30 июня 2010 г. (не аудировано)	19	553,313	553,332

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

По состоянию на 30 июня 2010 г., Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов, по контрактным условиям кредитных соглашений которых нет движения денежных средств к Группе до 2013 г. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., по данным ссудам составили 30,113 млн. тенге. Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам на 30,113 млн. тенге, против данных процентов. Если бы эти проценты не были начислены, чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., составил бы 44,043 млн. тенге и резерв на обесценение по активам, по которым начисляются проценты, составил бы 20,648 млн. тенге. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам.

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	5,326	4,728
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	4,823	7,217
	10,149	11,945

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

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2009 г. (не аудировано)	3,823	1,857	5,680
Формирование резервов	208	955	1,163
Списание активов	-	(123)	(123)
Курсовая разница	-	376	376
30 июня 2009 г. (не аудировано)	<u>4,031</u>	<u>3,065</u>	<u>7,096</u>
31 марта 2010 г. (не аудировано)	5,379	3,073	8,452
(Восстановление)/формирование резервов	(53)	736	683
Списание активов	-	(380)	(380)
Курсовая разница	-	339	339
30 июня 2010 г. (не аудировано)	<u>5,326</u>	<u>3,768</u>	<u>9,094</u>
	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	4,005	2,303	6,308
Формирование резервов	26	432	458
Списание активов	-	(136)	(136)
Курсовая разница	-	466	466
30 июня 2009 г. (не аудировано)	<u>4,031</u>	<u>3,065</u>	<u>7,096</u>
31 декабря 2009 г.	4,728	2,756	7,484
Формирование резервов	598	1,050	1,648
Списание активов	-	(17)	(17)
Курсовая разница	-	(21)	(21)
30 июня 2010 г. (не аудировано)	<u>5,326</u>	<u>3,768</u>	<u>9,094</u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	2,042	1,520
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	915	929
Страхование имущества	713	664
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	498	115
Страхование от несчастных случаев	346	297
Страхование транспортных средств	323	330
Страхование грузов	106	110
Страхование экологических рисков	76	40
Страхование жизни	70	54
Страхование железнодорожного транспорта	19	10
Страхование от финансовых убытков	11	11
Прочее	207	648
	<u>5,326</u>	<u>4,728</u>

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

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

	Гарантии и прочие условные обязательства 2010 г. (млн. тенге) (Примечание 17)	Гарантии и прочие условные обязательства 2009 г. (млн. тенге) (Примечание 17)
31 марта (не аудировано)	6,081	12,962
Восстановление резервов	(1,252)	(6,245)
Курсовая разница	(6)	(8)
30 июня (не аудировано)	<u>4,823</u>	<u>6,709</u>
	Гарантии и прочие условные обязательства 2010 г. (млн. тенге) (Примечание 17)	Гарантии и прочие условные обязательства 2009 г. (млн. тенге) (Примечание 17)
1 января	7,217	6,271
Восстановление резервов	(2,332)	(1,196)
Курсовая разница	(62)	1,634
30 июня (не аудировано)	<u>4,823</u>	<u>6,709</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(28,188)</u>	<u>5,862</u>	<u>(43,741)</u>	<u>12,084</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(28,188)</u>	<u>5,862</u>	<u>(43,741)</u>	<u>12,084</u>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	44	215	1,738	578
Нереализованный убыток, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(194)	(2,821)	(12)	(4,419)
Неэффективность хеджирования	-	832	-	920
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(28,038)</u>	<u>7,636</u>	<u>(45,467)</u>	<u>15,005</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(28,188)</u>	<u>5,862</u>	<u>(43,741)</u>	<u>12,084</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	1,140	(755)	2,481	(18,466)
Курсовые разницы, нетто	16,433	(3,319)	30,264	11,898
	<u>17,573</u>	<u>(4,074)</u>	<u>32,745</u>	<u>(6,568)</u>

Прибыль по курсовым разницам за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., составила 16,433 млн. тенге и 30,264 млн. тенге, соответственно (за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.: убыток 3,319 млн. тенге, и прибыль 11,898 млн. тенге). Данные разницы представляют собой переоценку активов и обязательств, выраженных в нефункциональных валютах, таких как японская йена, фунт стерлингов и сингапурский доллар, в функциональные валюты

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,593	3,438	8,428	7,058
Износ и амортизация	861	918	1,758	1,814
Платежи в Фонд страхования вкладов	728	425	1,386	741
Текущая аренда	596	646	1,212	1,342
Техническое обслуживание основных средств	425	313	764	622
Налоги, кроме налога на прибыль	352	296	652	593
Расходы на рекламу	265	247	417	405
Телекоммуникации	179	179	347	354
Обслуживание системы банковских карточек	180	160	340	314
Консультационные услуги и аудит	105	95	241	168
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	201	36	219	57
Коллекторские услуги	101	27	157	35
Содержание автотранспорта	82	68	156	130
Командировочные расходы	75	62	143	103
Охрана	79	77	142	155
Обучение и информационные услуги	60	39	106	72
Канцтовары	34	30	58	57
Расходы на почтовые и курьерские услуги	29	34	52	49
Прочие расходы	118	93	261	235
	<u>9,063</u>	<u>7,183</u>	<u>16,839</u>	<u>14,304</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль:		
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	10,941	2,967
Начисленные бонусы	458	478
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	380	836
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	148	234
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	67	81
Инвестиции в зависимые компании	52	238
Реализованный убыток по ценным бумагам	-	676
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	454	1,198
Итого активы по отложенному налогу на прибыль	<u>12,500</u>	<u>6,708</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль:		
Резервы на обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам	30,030	29,294
Основные средства и нематериальные активы	1,443	1,807
Нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам и производным инструментам	90	124
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	2	-
Инвестиции в зависимые компании	-	2
Итого обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u>31,565</u>	<u>31,227</u>
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u>19,065</u>	<u>24,519</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	3,682	5,166	7,522	13,400
Налог по установленной ставке (20% за 2010 и 2009 гг.)	736	1,033	1,504	2,680
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	(1,749)	(1,187)	(4,608)	(2,135)
- расходы, не относящиеся на вычеты	146	488	466	794
Перерасчет отложенных налоговых активов и обязательств в результате изменения ставки налога	-	-	-	2,194
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(867)	334	(2,638)	3,533
Расходы/(экономия) по текущему налогу на прибыль	2,429	(239)	2,676	461
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	(3,296)	573	(5,314)	3,072
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(867)	334	(2,638)	3,533

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль			
На начало периода	24,519	10,205	10,205
Увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль в результате изменения ставки налога (Уменьшение)/увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль	-	2,194	4,892
Изменение отложенных налоговых обязательств в результате изменения в резерве хеджирования	(5,314)	878	6,465
Увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль через капитал в результате изменения ставки налога	87	1,734	2,445
Изменение отложенного налога на прибыль по фонду переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	480	453
Изменение отложенных налоговых обязательств от переоценки основных средств	(220)	234	438
	(7)	(200)	(379)
На конец периода	19,065	15,525	24,519

10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Материнского Банка	4,861	5,407	10,383	9,600
За минусом: дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(670)	(368)	(800)	(959)
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам простых акций	4,191	5,039	9,583	8,641
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	778,612,838	686,194,185	778,609,384	630,336,209
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>5.38</u>	<u>7.34</u>	<u>12.31</u>	<u>13.71</u>

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	34,841	35,073
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	36,696	55,460
	<u>71,537</u>	<u>90,533</u>

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	71,537	119,385	90,533
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	81,134	49,080	77,611
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») и наличных денежных средств	(65,117)	(114,193)	(84,405)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном Банке России («ЦБР»)	(2,168)	(417)	(949)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(164)	(163)	(204)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	(22)	(53)	(20)
	<u>85,200</u>	<u>53,639</u>	<u>82,566</u>

В соответствии с казахстанским законодательством, банки второго уровня обязаны поддерживать Минимальные Резервные Требования («МРТ») в виде наличных денежных средств в кассе и денежных средств на корреспондентских счетах в НБРК в национальной и свободно-конвертируемой валютах. МРТ определяется как доля в процентах от суммы обязательств Банка и рассчитывается как среднее значение за четырнадцать календарных дней. По состоянию на 30 июня 2010 г. сумма наличных средств в кассе и сумма на счетах в НБРК в размере 35,621 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 35,537 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 47,430 млн. тенге) представляет собой МРТ и ограничена в использовании.

Остатки денежных средств в НБРК на 30 июня 2010 г. составили 32,918 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 51,767 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 75,460 млн. тенге), размещенные на корреспондентских счетах. Вместе с наличными средствами в кассе на сумму 32,199 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 32,638 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 38,733 млн. тенге), общая сумма в размере 65,117 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 84,405 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 114,193 млн. тенге), представляет собой резервные активы, не ограниченные к использованию в соответствии с требованиями НБРК до тех пор, пока этот остаток не ниже МРТ.

Остатки денежных средств на счетах в ЦБР на 30 июня 2010 г. составляют 3,115 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 2,220 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 2,050 млн. тенге), из которых 2,168 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 949 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 417 млн. тенге) представляют собой обязательные минимальные резервы, перечисленные в ЦБР. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБР на постоянной основе.

Остатки денежных средств на счетах в НБКР на 30 июня 2010 г. составляют 239 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 1,198 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 254 млн. тенге), из которых 164 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 204 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 163 млн. тенге) представляют собой обязательные минимальные резервы в НБКР, депонируемые на постоянной основе.

Остатки денежных средств на счетах в Национальном Банке Таджикистана на 30 июня 2010 г. составляют 424 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 275 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 146 млн. тенге), из которых 22 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 20 млн. тенге, 30 июня 2009 г.: 53 млн. тенге) представляют собой обязательные минимальные резервы в Национальном Банке Таджикистана, депонируемые на постоянной основе.

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

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	133,332	74,125
Производные финансовые инструменты	6,294	37,440
Долевые ценные бумаги	3,571	2,638
	143,197	114,203

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	51,951	35,991
	51,951	35,991

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Краткосрочные ноты НБРК	-	112,035	-	51,822
Облигации казахстанских компаний	6.70-11.00	7,116	5.69-11.00	7,837
Облигации российских компаний	8.50-18.00	5,112	7.29-16.50	2,891
Государственные Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	5.60-8.75	3,524	4.05-8.90	5,738
Облигации российских банков	10.10-11.50	2,052	15.00-16.00	1,905
Облигации международных финансовых учреждений	7.75-9.789	1,410	4.847-7.75	1,385
Облигации казахстанских банков	7.50-9.70	1,208	7.50-10.90	1,440
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	7.70-8.00	307	6.73-8.20	218
Еврооблигации казахстанских банков	7.25	275	3.148-8.00	591
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	8.00	151	8.00	154
Облигации Банка Развития Казахстана	6.50	142	6.50	144
		133,332		74,125

По состоянию на 30 июня 2010 г. Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, не основанным на рыночных данных. Группа применила модель оценки к определенным долговым ценным бумагам местных эмитентов, проходящих процесс реструктуризации (АО «Альянс Банк», АО «БТА Банк», АО «БТА Ипотека» и АО «Азия Авто»), так как либо рыночные данные по ним недоступны, либо руководство Группы считает, что рынок по этим долговым ценным бумагам неактивен в достаточной мере, чтобы использовать рыночные цены. На 30 июня 2010 г. общая балансовая стоимость этих долговых ценных бумаг составляет 121 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 599 млн. тенге), а также общая номинальная стоимость составила 963 млн. тенге, (31 декабря 2009 г.: 6,451 млн. тенге).

	30 июня 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Доля	Сумма	Доля	Сумма
	собственности %	(млн. тенге)	собственности %	(млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских банков	0.0009-0.23	1,744	0.20	1,609
ГДР казахстанской компании	0.0006-0.067	814	0.0006	31
ГДР российского банка	0.104	570	0.072	546
Акции казахстанских компаний	0.004-0.158	240	0.124-0.158	265
Акции российских компаний	0.006-0.619	97	0.006-0.619	29
АДР российской компании	0.014	56	0.014	58
ГДР российских компаний	0.0002-0.01	29	0.0001-2.468	67
Акции иностранной компании	0.0003	21	0.0003	27
Акции казахстанского банка	-	-	0.006	6
		<u>3,571</u>		<u>2,638</u>

По состоянию на 30 июня 2010 г. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 585 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 441 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. финансовые активы, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, отсутствовали.

	Номи- нальная стоимость	30 июня 2010 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2009 г.	
		Справедливая стоимость (млн. тенге)			Справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты:						
Валютные контракты:						
Валютный своп	317,307	6,104	(38,005)	303,891	37,182	(24,011)
Спот	29,101	74	(75)	4,684	-	-
Форвардные контракты	-	-	-	1,041	8	(4)
Процентные контракты:						
Процентный своп	106,565	112	(13,824)	111,743	250	(11,976)
<i>Контракты на покупку/продажу ценных бумаг:</i>						
Фьючерс на ценные бумаги	937	4	(47)	-	-	-
		<u>6,294</u>	<u>(51,951)</u>	<u>37,440</u>	<u>(35,991)</u>	

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

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

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

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

Для хеджирования валютного риска по финансовым обязательствам в иностранной валюте Группа использует кросс-валютные свопы в качестве инструмента хеджирования, которые используются для частичной или полной конвертации выплат по обязательствам в иностранной валюте на выплаты в функциональной валюте дочерней компаний, которая выпустила данные обязательства. Денежные потоки, относящиеся к хеджированию будут происходить в течение всего срока долговых инструментов, которые были захеджированы. Группа изменила определение отношений хеджирования в 2009 г., и остальные в 2010 г. Соответственно, изменения в справедливой стоимости таких инструментов с момента изменения определения отношений хеджирования признаются в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., прибыль от неэффективной части хеджирования, признанной в чистом (убытке)/прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила ноль тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.: 920 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2010 г. совокупная сумма нереализованных доходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 1,158 млн. тенге (30 июня 2009 г.: убыток 1,376 млн. тенге). Данная сумма была возвращена в прибыли и убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 30 июня 2010 г. совокупная сумма нереализованных убытков, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 1,896 млн. тенге (30 июня 2009 г.: расходов 2,117 млн. тенге). Данная сумма была возвращена в прибыли и убытки за период до января 2018 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	97,047	90,676
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых институтах	44,725	46,828
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	10,893
	141,772	148,397
За вычетом резервов на обесценение	(19)	(22)
	141,753	148,375

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

По состоянию на 30 июня 2010 г. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, включен начисленный процентный доход на сумму 414 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 402 млн. тенге).

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

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	8,725	7,913
Облигации российских банков	-	-	1,313	1,134
Облигации российских компаний	-	-	812	981
Облигации органов исполнительной власти и субъектов Российской Федерации	-	-	495	421
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	-	-	494	444
	-	-	11,839	10,893
	-	-	11,839	10,893

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

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,723,691	2,658,772
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,597	6,654
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>1,223</u>	<u>889</u>
	2,730,511	2,666,315
За вычетом резервов на обесценение	<u>(553,313)</u>	<u>(505,548)</u>
	<u><u>2,177,198</u></u>	<u><u>2,160,767</u></u>

По состоянию на 30 июня 2010 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 267,644 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 224,510 млн. тенге).

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

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по видам обеспечения:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,149,900	1,167,069
Ссуды, обеспеченные оборудованием	383,297	309,245
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	215,032	208,693
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	198,621	181,694
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	57,624	81,507
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	53,394	61,264
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	37,002	14,725
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	15,003	23,563
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	13,483	49,503
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	1,223	889
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых институтов	104	171
Необеспеченные ссуды	<u>52,515</u>	<u>62,444</u>
	<u><u>2,177,198</u></u>	<u><u>2,160,767</u></u>

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

По состоянию на 30 июня 2010 г. Банк также принял собственные облигации и еврооблигации, выпущенные его дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V., в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, с номинальной стоимостью 12,517 млн. тенге (85 млн. долларов США) (31 декабря 2009 г.: 15,087 млн. тенге (102 млн. долларов США)).

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость	358,894	306,961
Жилищное строительство	319,094	311,969
Физические лица	254,285	274,141
Оптовая и розничная торговля	252,654	282,509
Строительство коммерческой недвижимости	186,476	187,171
Гостиничный бизнес	181,438	171,795
Производство прочих неметаллических изделий	112,041	111,920
Транспорт и связь	90,191	106,099
Инвестиции и финансы	72,379	67,441
Пищевая промышленность	60,659	60,102
Энергетика	57,462	49,992
Промышленное и прочее строительство	42,037	27,889
Сельское хозяйство	37,620	24,328
Производство строительных материалов	18,828	18,499
Добывающая промышленность и металлургия	13,685	15,756
Машиностроение	11,300	28,826
Медицинская промышленность	7,685	6,526
Культура и искусство	747	402
Прочее	99,723	108,441
	<u>2,177,198</u>	<u>2,160,767</u>

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 30 июня 2010 г. такие активы в сумме 3,313 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 2,479 млн. тенге) включены в состав прочих активов сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	167,445	183,016
Потребительские ссуды	60,061	59,724
Коммерческие цели	14,985	15,279
Автокредиты	6,830	8,951
Прочее	4,964	7,171
	<u>254,285</u>	<u>274,141</u>

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
АО «Visor Investment Solutions»	73,793	70,674
Холдинг Век ЖСК	71,843	66,404
ТОО «Корпорация ГАС»	70,690	72,875
ТОО «Кэпитал Тауэр»	54,959	61,806
АО «Холдинг Билд Инвестментс»	51,090	-
Холдинг Аэропорт Алматы	50,927	51,007
	<u>373,302</u>	<u>322,766</u>

По состоянию на 30 июня 2010 г. значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 82.98% (31 декабря 2009 г.: 82.42%) общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	542	515	338	483
Облигации казахстанских компаний	344	350	34	342
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	241	358	-	-
Акции казахстанских банков	-	-	21	58
Акции казахстанских компаний	-	-	6	6
	<u>1,127</u>	<u>1,223</u>	<u>399</u>	<u>889</u>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	871,555	799,880
Вклады до востребования	358,332	299,926
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	170,382	175,583
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	949	1,075
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	189	-
	<u>1,401,407</u>	<u>1,276,464</u>

По состоянию на 30 июня 2010 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 35,682 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 18,943 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2010 г. средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 4,461 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 5,438 млн. тенге).

В рамках стабилизационной программы Правительства Республики Казахстан, Банк участвует в финансировании и рефинансировании, в рамках программ по освоению средств выделенных АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Сумма денежных средств, размещенных АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в виде вклада на рефинансирование ипотечных кредитов составила 24 млрд. тенге, на программу финансирования реального сектора экономики 84 млрд. тенге, 34 млрд. тенге на финансирование завершения строительных проектов в г. Алматы и г. Астана.

Финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности, осуществляется согласно Генерального Соглашения между АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд Стрессовых Активов», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и банками второго уровня о размещении средств АО «Фонд Стрессовых Активов» в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности № 3-4СП от 09 октября 2009 г. Общая сумма денежных средств программы составляет 5.20 млрд. тенге, при этом 30% средств (1.56 млрд. тенге) Банк выделяет из собственных средств, и 70% (3.64 млрд. тенге) средства АО «Фонд Стрессовых Активов».

По состоянию на 30 июня 2010 г. средства клиентов на сумму 758,383 млн. тенге или 54,12% (31 декабря 2009 г.: 774,868 млн. тенге или 60.80%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Группа рассматривает АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и все государственные компании, как одного клиента в целях концентрации риска. Руководство Группы считает, что при изъятии средств Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Физические лица	372,770	327,622
Химическая и нефтехимическая промышленность	299,850	356,415
Инвестиции и финансы	166,485	92,916
Органы государственного управления	143,819	147,447
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	136,125	116,402
Транспорт и связь	73,200	48,533
Предоставление индивидуальных услуг	42,288	48,513
Оптовая и розничная торговля	35,837	43,688
Строительство	33,749	35,360
Образование	28,851	19,002
Сельское хозяйство	27,187	11,019
Здравоохранение	10,923	6,450
Добывающая промышленность и металлургия	8,663	7,655
Гостиничный бизнес	2,127	2,805
Общественные организации, объединения	1,436	1,516
Машиностроение	1,327	900
Культура и искусство	1,159	706
Недвижимость	1,152	890
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	949	1,075
Пищевая промышленность	824	545
Легкая промышленность	759	580
Прочее	11,927	6,425
	1,401,407	1,276,464

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Годовая процентная ставка %	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.- см. описание ниже)					
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011	5.125	38,686	50,840
Выпущенные в мае 2008 г. по цене 100%	Доллар США	Май 2011	12.00	13,870	34,146
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012	7.625	29,717	42,190
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	8.50	48,272	51,893
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	7.875	37,182	38,335
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	8.00	43,386	45,350
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	7.50	52,554	52,878
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	6.875	70,714	90,158
Прочие еврооблигации Kazkommerts International B.V.	Доллар США	Декабрь 2012- Апрель 2013	8.50-12.85	29,856	32,497
				<u>364,237</u>	<u>438,287</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам				(2,747)	(3,162)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам				6,065	13,588
Итого выпущенные еврооблигации Kazkommerts International B.V.				<u>367,555</u>	<u>448,713</u>
Выпущенные векселя и облигации					
ООО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%		Июнь 2013	7.00-15.00	4,788	6,124
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ООО «Москоммерцбанк»				700	647
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%		Февраль 2022	1.983-5.483	7,564	8,161
Начисленные процентные расходы по облигациям Moscow Stars B.V.				10	11
				<u>380,617</u>	<u>463,656</u>

По состоянию на 30 июня 2010 г. начисленные процентные расходы, включенные в выпущенные долговые ценные бумаги, составили 6,775 млн. тенге (2009 г.: 14,246 млн. тенге).

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., Банк приобрел облигации, выпущенные Kazkommerts International B.V. и собственные облигации, на сумму 45,651 млн. тенге (309 млн. долларов США) (за год, закончившийся 31 декабря 2009: 236,316 млн. тенге (1,590 млн. долларов США)). Банк приобрел облигации двумя способами: 1) посредством их выкупа на рынке, и 2) клиенты, владеющие облигациями Банка или Kazkommerts International B.V. передали право собственности на облигации Банку, в качестве погашения своих займов. В результате этой операции был получен доход от погашения долга в размере 914 млн тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.: 23,378 млн тенге), который

включен в прочие доходы в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях убытках.

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 30 июня 2010 г. резерв, созданный по гарантиям и прочим условным обязательствам, составил 4,823 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 7,217 млн. тенге).

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

По состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 июня 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд:				
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	104,016	104,016	122,096	122,096
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	2,466	155	8,391	1,040
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,530	8,530	9,865	9,865
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	54	54	58	58
	<u>115,066</u>	<u>112,755</u>	<u>140,410</u>	<u>133,059</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при очередном обращении клиента и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 30 июня 2010 г. составила 375,701 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 433,903 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредитной линии без предупреждения заемщика на любом основании, в том числе: при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2010 г. сумма обязательств по капитальным затратам составила 2,923 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 2,272 млн. тенге).

Операционная среда

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

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

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

Продолжающийся мировой кризис ликвидности

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

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

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

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 июля 2010 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» разместил 23,000 млн. тенге на финансирование строительства объектов недвижимости в г. Астана.

3 августа 2010 г. АО «Казкоммерцбанк» разместил 2,329,361 облигаций на общую номинальную стоимость 2,329 млн. тенге в рамках второй облигационной программы, зарегистрированной 14 января 2010 г., в соответствии с требованиями АФН, на общую сумму 35,000 млн. тенге.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,181	2,730,511	1,140	2,666,315
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,180		1,138	
- прочим связанным сторонам	1		2	
Резерв на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(103)	(553,313)	(114)	(505,548)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(103)		(114)	
Средства клиентов	5,196	1,401,407	7,769	1,276,464
- материнской компании	1,760		1,287	
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	211		106	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3,209		3,966	
- прочим связанным сторонам	16		2,410	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	376	8,530	456	9,865
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	376		453	
- прочих связанных сторон	-		3	
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	10	104,016	580	122,096
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	10		8	
- прочим связанным сторонам	-		572	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. и 2009 г.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	54	150,611	132	199,510
Процентные расходы	(241)	(76,455)	(154)	(93,289)
Операционные расходы	(629)	(16,839)	(349)	(14,304)
<i>Краткосрочные вознаграждения персоналу</i>	(629)	8,428	(349)	(7,058)
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, по прочим операциям, по гарантиям и прочим условным обязательствам	(8)	(50,077)	9	(120,926)
Доходы от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	-	-	201	4,372

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

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

20. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

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

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

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

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

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

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

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. (не аудировано)
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	18,149	125,901	6,228	333	-	-	150,611
Внутренние процентные доходы	21,110	30,561	83,995	-	-	(135,666)	-
Внешние процентные расходы	(17,492)	(30,500)	(28,463)	-	-	-	(76,455)
Внутренние процентные расходы	(9,652)	(85,119)	(40,895)	-	-	135,666	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	12,115	40,843	20,865	333	-	-	74,156
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,310)	(44,907)	456	-	-	-	(50,761)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5,805	(4,064)	21,321	333	-	-	23,395
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(43,954)	213	-	-	(43,741)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	177	31	32,584	3	(50)	-	32,745
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,806	4,343	1,814	-	-	-	9,963
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(317)	(681)	(134)	(567)	(1)	-	(1,700)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	434	5	-	-	439
Дивиденды полученные	-	-	22	-	-	-	22
Прочие доходы	343	(266)	(148)	2,592	33	-	2,554
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4,009	3,427	(9,382)	2,246	(18)	-	282
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	9,814	(637)	11,939	2,579	(18)	-	23,677
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(8,489)	(6,136)	(1,243)	(914)	(57)	-	(16,839)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	1,325	(6,773)	10,696	1,665	(75)	-	6,838
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(870)	(3)	(775)	-	-	(1,648)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	2,332	-	-	-	-	2,332
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1,325	(5,311)	10,693	890	(75)	-	7,522
Экономия по налогу на прибыль	-	-	-	-	2,638	-	2,638
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1,325	(5,311)	10,693	890	2,563	-	10,160
Сегментные активы	273,392	1,933,245	419,838	18,464	127,633	(167,194)	2,605,378
Сегментные обязательства	372,770	1,028,448	806,059	4,340	102,129	(125,872)	2,187,874

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На 31 декабря 2009 г. н за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	25,144	167,181	6,801	384	-	-	199,510
Внутренние процентные доходы	17,177	25,702	88,659	-	-	(131,538)	-
Внешние процентные расходы	(14,271)	(27,630)	(51,388)	-	-	-	(93,289)
Внутренние процентные расходы	(13,204)	(91,053)	(27,281)	-	-	131,538	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	14,846	74,200	16,791	384	-	-	106,221
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20,713)	(97,231)	(3,720)	-	-	-	(121,664)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД	(5,867)	(23,031)	13,071	384	-	-	(15,443)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12,243	(159)	-	-	12,084
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	372	39	(6,701)	8	(286)	-	(6,568)
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,405	4,915	1,639	-	-	-	9,959
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(352)	(539)	(183)	(499)	(7)	-	(1,580)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(687)	46	-	-	(641)
Дивиденды полученные	-	-	23	-	-	-	23
Прочие доходы	12	341	22,431	1,958	18	-	24,760
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3,437	4,756	28,765	1,354	(275)	-	38,037
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	(2,430)	(18,275)	41,836	1,738	(275)	-	22,594
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(7,657)	(4,454)	(1,392)	(763)	(38)	-	(14,304)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(10,087)	(22,729)	40,444	975	(313)	-	8,290
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(365)	(50)	(43)	-	-	(458)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	1,196	-	-	-	-	1,196
Доходы от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	-	-	4,372	-	-	-	4,372
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(10,087)	(21,898)	44,766	932	(313)	-	13,400
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3,533)	-	(3,533)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(10,087)	(21,898)	44,766	932	(3,846)	-	9,867
Сегментные активы	296,136	1,897,748	443,054	16,777	582,955	(648,797)	2,587,873
Сегментные обязательства	327,622	948,842	939,233	4,118	574,119	(620,168)	2,173,766

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

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

С 1 января 2008 г. Группа применила политику хеджирования как часть стратегии управления рисками. До этой даты, Группа предпочитала не определять экономическое хеджирование как отношения хеджирования. Группа определила валютные свопы и процентные свопы как инструменты хеджирования подверженности Группы различным видам валютных и процентных рисков. Информация о данных инструментах представлена в Примечании 12. Процентные и валютные свопы более не используются в качестве инструментов хеджирования, т.к. результаты эффективности хеджирования не входят в необходимые пределы от 80% до 125%.

Риск ликвидности

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

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

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и лимиты ликвидности валютной позиции. Данные требования,

являются, по мнению руководства Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

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

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2010 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,962	56,110	7,194	2,673	9,102	-	139,041
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	90,632	-	21,588	29,104	15	-	141,339
Ссуды, предоставленные клиентам	81,679	46,658	559,301	695,891	526,025	-	1,909,554
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	124	281	4,546	4,951	1,611	-	11,513
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	22	1,111	-	-	1,133
Итого активы, по которым начисляются проценты	236,397	103,049	592,651	733,730	536,753	-	2,202,580
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	71,537	-	-	-	-	-	71,537
Драгоценные металлы	1,159	-	-	-	-	-	1,159
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,571	3,571
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,003	4,003
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	55,034	42,640	81,460	89,712	72	-	268,918
Прочие финансовые активы	3,075	1,285	4,525	1,906	-	-	10,791
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	367,202	146,974	678,636	825,348	536,825	7,574	2,562,559

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2010 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	28,641	6,519	29,775	100,783	251	-	165,969
Средства клиентов	503,193	243,885	265,125	302,408	51,114	-	1,365,725
Выпущенные долговые ценные бумаги	311	531	51,898	150,994	170,108	-	373,842
Прочие привлеченные средства	4	281	414	3,783	23,940	-	28,422
Субординированный заем	-	-	-	21,737	106,188	6,706	134,631
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	532,149	251,216	347,212	579,705	351,601	6,706	2,068,589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261	124	1,319	26,922	23,325	-	51,951
Дивиденды к выплате	-	-	10	735	-	-	745
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	12,373	21,872	10,785	790	-	-	45,820
Прочие финансовые обязательства	7,161	194	766	-	-	-	8,121
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	551,944	273,406	360,092	608,152	374,926	6,706	2,175,226
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(184,742)	(126,432)	318,544	217,196	161,899		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(295,752)	(148,167)	245,439	154,025	185,152		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(295,752)	(443,919)	(198,480)	(44,455)	140,697		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(11.5%)	(17.3%)	(7.7%)	(1.7%)	5.5%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,451	7,982	27,198	61,162	4,675	14	

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

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

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем средствам клиентов потребуется выплата в срок погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Группа понимает значимость сохранения стабильности данных вкладов. В целях достижения этого важно, чтобы Группа обеспечивала уверенность вкладчиков в ликвидности Группы, посредством продолжения позиционирования себя в качестве лучшего выбора вкладчиков на местных рынках и лидирующего финансового института, как в Республике Казахстан, так и за ее пределами. При управлении своей деятельностью Группа не использует информацию о не дисконтированных контрактных погашениях.

Валютный риск

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2010 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (не аудировано) (млн. тенге)	Доллар США (не аудировано) (млн. тенге)	Евро (не аудировано) (млн. тенге)	Российский рубль (не аудировано) (млн. тенге)	Прочая валюта (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	53,993	7,936	4,547	3,908	1,153	71,537
Драгоценные металлы	-	-	-	-	1,159	1,159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127,600	2,228	1,767	7,651	3,951	143,197
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	4,176	127,044	6,089	1,666	2,778	141,753
Ссуды, предоставленные клиентам	848,798	1,291,649	7,233	29,158	360	2,177,198
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,424	3,342	-	-	-	15,766
Инвестиции, удерживаемые до погашения	729	354	-	-	75	1,158
Прочие финансовые активы	3,484	791	174	6,305	37	10,791
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,051,204	1,433,344	19,810	48,688	9,513	2,562,559
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	4,592	153,809	5,643	2,567	58	166,669
Средства клиентов	750,641	574,608	55,005	18,372	2,781	1,401,407
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,507	4,442	-	-	2	51,951
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	238,838	111,143	104	30,532	380,617
Прочие привлеченные средства	17,843	10,949	-	-	-	28,792
Дивиденды к выплате	-	735	-	-	10	745
Прочие финансовые обязательства	6,648	78	444	681	270	8,121
Субординированный заем	32,864	104,060	-	-	-	136,924
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	860,095	1,087,519	172,235	21,724	33,653	2,175,226
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	191,109	345,825	(152,425)	26,964	(24,140)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 30 июня 2010 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге (не аудировано) (млн. тенге)	Доллар США (не аудировано) (млн. тенге)	Евро (не аудировано) (млн. тенге)	Российский рубль (не аудировано) (млн. тенге)	Прочая валюта (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(510)	(316,683)	(21,165)	(6,388)	(1,662)	(346,408)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	33,873	26,232	174,251	4,261	78,224	316,841
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	33,363	(290,451)	153,086	(2,127)	76,562	

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

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

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2009 г. представлен в следующей таблице:

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