

**ОТЧЕТ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
на 01 октября 2009 года**

**Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
И ОРГАНИЗАЦИЙ.**

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале		Вид деятельности
		30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 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
ТОО «Казкоммерцбанк РФЦА»	Республика Казахстан	100%	100%	Совершение сделок с финансовыми инструментами на торговой площадке Регионального финансового центра Алматы
АО «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	94.64%	94.64%	Коммерческий банк
АО НФ «Грантум»	Республика Казахстан	80.01%	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

28 января 2009 г. Совет директоров принял решение о добровольной ликвидации дочерней компании – ТОО «Казкоммерц РФЦА» («Казкоммерц РФЦА») и о возврате в уполномоченный орган лицензии Казкоммерц РФЦА на осуществление брокерской и дилерской деятельности. Процедура добровольной ликвидации будет осуществлена в соответствии с нормами и требованиями действующего законодательства.

10 марта 2009 г. Банк продал свои доли в АО НПФ «Улар Умит» («Фонд») за 5,817 млн. тенге и АО ООИУПА «Жетысу» («Компания») за 200 млн. тенге. Доходы от продажи составили 4,027 млн. тенге.

25 марта 2009 г. Банк приобрел в рамках дополнительной эмиссии по праву преимущественной покупки 900 тыс. акций нового выпуска АО «Казкоммерц Секьюритиз» по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В результате уставный капитал АО «Казкоммерц Секьюритиз» увеличился на 900 млн. тенге и составил 1,475 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составила 100%. Также Банк приобрел 292 тыс. акций нового выпуска АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В результате, уставный капитал страховщика увеличился на 292 млн. тенге и составил 1,382 млн. тенге, доля Банка не изменилась и составила 100%. Инвестиции Банка в капитал дочерних компаний произведены в плановом порядке с целью повышения их финансовой устойчивости и соответствия правилам расчета пруденциальных нормативов достаточности капитала.

29 сентября 2009 г. Совет Директоров АО «Казкоммерцбанк» принял решение об участии Банка в покупке акций нового 7-го выпуска АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». Общий объем акций дочернего банка планируется на сумму 33,018,000 сом. Завершение сделки и оплата акций планируется на январь-февраль 2010г.

В течение первого полугодия 2009 г., 325,000,000 штук акций с номинальной стоимостью 10 тенге каждая, в размере 3,250 млн. тенге были зарегистрированы и разрешены к выпуску акционерами. 14 мая 2009 г. Банк завершил размещение 204,338,177 простых акций. В результате размещения акций уставный капитал Банка увеличился на 44.47 млрд. тенге (149.82/\$1). Бумаги были размещены по цене 1.45 долларов США за акцию и 2.90 долларов США за GDR (базовым активом которых являются 2 простые акции). Из выпуска 2009 г. неразмещенными остались 120,661,823 простых акций дополнительно разрешенного к выпуску капитала, и Банк не планирует размещать их в ближайшем будущем.

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

Самрук-Казына стал акционером Банка на ограниченный срок, согласно с условиями, которые были оговорены пакетом соглашений с правительством, подписанным в начале нынешнего года. Самрук-Казына не будет участвовать в операционной деятельности Банка. В соответствии с этими договоренностями, крупные акционеры Банка сохраняют контроль над Банком, так как Самрук-Казына передал им часть принадлежащих ему простых акций в доверительное управление с правом голоса. В результате Alnair будет иметь право голоса по 25% от размещенных простых акций Банка, а ЦАИК, ЕБРР и Субханбердин Н.С. в совокупности будут иметь право голоса на 50% от размещенных простых акций плюс 1 акция.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг на 01 октября 2009 года

Вид инвестиций	3 квартал 2008 год (млн. тг)	3 квартал 2009 год (млн. тг)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 413	0
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	48 294	30 638
в том числе:		
государственные ценные бумаги	16 237	7 809
негосударственные ценные бумаги	32 057	22 829
Прочие инвестиции:	17 336	17 687
из них		
1. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего	613	947
в том числе:		
государственные ценные бумаги	243	234
негосударственные ценные бумаги	370	713
2. Портфель ценных бумаг, годных для продажи, всего	16 723	16 740
в том числе:		
государственные ценные бумаги	3 001	4 187
негосударственные ценные бумаги	13 722	12 553
Всего инвестиций	68 043	48 325

2. Кредитный портфель на 01 октября 2009 года

	30 сентября 2008г. (млн. тенге)	Доля в общей сумме кредитов, %	30 сентября 2009г. (млн. тенге)	Доля в общей сумме кредитов, %
Торговля	371 842	16.50	333 244	13.69
Сельское хозяйство	43 588	1.93	35 705	1.47
Пищевая промышленность	59 843	2.65	68 302	2.81
Строительство	522 126	23.17	556 356	22.85
Добывающая промышленность и металлургия	12 687	0.56	15 658	0.64
Машиностроение	40 583	1.80	31 152	1.28
Медицина	6 265	0.28	6 689	0.27
Энергетика	72 851	3.23	92 450	3.80
Гостиничный бизнес	125 434	5.56	189 719	7.79
Финансовый сектор	142 557	6.33	153 489	6.30
Транспорт и коммуникации	104 691	4.65	117 770	4.84
Культура и искусство	2 414	0.11	676	0.03
Операции с недвижимостью	162 424	7.20	315 259	12.95
Кредитование физических лиц	385 015	17.09	307 633	12.63
Производство прочих неметаллических изделий	89 815	3.99	109 899	4.51
Прочие	111 516	4.95	100 920	4.14
Всего:	2 253 651	100.00	2 434 921	100.00

3. Межбанковские займы.

Статьи активов (А)	млн.тенге			
	30 сентября 2009г.		30 сентября 2008г.	
	сумма	% от А	Сумма	% от А
Ссуды и средства предоставленные банкам	144 912	5,20	253 593	8,95
в тенге	901		22 713	
в валюте	144 011		230 880	
Общая сумма активов	2 787 065		2 834 623	

Статьи обязательств (О)	млн.тенге			
	30 сентября 2009г.		30 сентября 2008г.	
	сумма	% от О	Сумма	% от О
Ссуды и средства банков	255 253	10,62	345 075	13,89
в тенге	3 996		14 483	
в валюте	251 257		330 592	
Общая сумма обязательств	2 402 581		2 483 960	

4. Депозиты на 01 октября 2009 года

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов

Валюта средств клиентов	млн.тенге			
	30 сентября 2009г.		30 сентября 2008г.	
	средняя ставка, %	Остатки	средняя ставка, %	Остатки
1. Тенге	6,07	480 904	7,15	561 291
2. Доллар США	6,48	608 265	7,54	475 649
3.Прочие валюты	7,06	83 466	7,55	59 289
ВСЕГО		1 172 635		1 096 229

Временная структура на 01 октября 2009 года

	млн.тенге					
	До 1 месяца	От 1 - 3 мес.	От 3 мес - 1 года	От 1 года - 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства клиентов	310 119	90 338	398 481	346 278	27 419	1 172 635

Структура отдельно по физическим и юридическим лицам

Средства клиентов	на 01.10.09
физ. лица	305 446
юр. лица	867 189
Итого	1 172 635

5. Анализ финансовых результатов на 01 октября 2009 года

Объем оказанных услуг	млн.тенге		
	30 сентября 2008г	30 сентября 2009г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	2 507 244	2 579 833	3
в том числе:			
банкам	253 593	144 912	- 43
юридическим лицам (кроме банков)	1 868 636	2 127 288	14
физическим лицам (населению)	385 015	307 633	- 20
Торговое финансирование, всего	165 623	119 080	- 28
в том числе:			
гарантии	107 012	107 143	0
аккредитивы	58 611	11 937	- 80
Брокерские и дилерские, кастодиальные услуги, всего	203 862	1 702 876	
в том числе:			
брокерские и дилерские	121 148	48 078	-60.3
кастодиальные услуги	82 714	1 654 798	1 900.6
Депозиты			
в том числе:	1 349 822	1 317 547	-2
от банков	253 593	144 912	-43
от юридических лиц (кроме банков)	808 967	867 189	7
от физических лиц (населения)	287 262	305 446	6

6. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на 01.10.09 г.

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на 1 октября 2009 года

АО "Казкоммерцбанк"

(в тысячах
тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3

1	Уставный капитал	204 062 481
2	Дополнительный капитал	0
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	34 042 597
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	50 000 000
5	Нематериальные активы	2 415 419
6	Убыток текущего года	0
7	Убыток прошлых лет	0
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	285 689 659
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	15 095 000
10	Итого капитал 1 уровня	300 784 659
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	223 773
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	5 474 065
13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
14	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 2 уровня	0
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков	100 803 670
16	Итого капитал 2 уровня	106 501 508
17	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	0
18	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкцией, часть которая не включена в капитал 2 уровня	0
19	Итого капитал 3 уровня	0
20	Часть капитала 1 уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	0
21	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	0
22	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	0
23	Итого собственный капитал	407 286 167
24	Активы	2 538 298 258
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	2 698 536 981
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	533 958
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	108 130 822
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	46 953 101
29	Специфический процентный риск	629 392

30	Общий процентный риск	70 184
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	699 576
32	Специфический риск	688 954
33	Общий риск	688 954
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	1 377 908
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	6 715 731
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	141 561 327
37	Операционный риск	141 561 327
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	87 932 150
39	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	0,119
39-1	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0,098
40	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,132
41	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	83 727 916
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	0,206
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	37 453 207
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0,092
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	68 517 878
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Pо)	0,168
47	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств	32 284 428
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0,079
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	440 905 439
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	1,083
51	Высоколиквидные активы в соответствии с пунктами 43, 44-2 Инструкции	132 515 693
51-1	Обязательства до востребования	265 363 350
51-2	Коэффициент текущей ликвидности k4	0,499
52	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции	33 991 393

53	Коэффициент ликвидности к4-1	3,899
54	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции	155 090 361
55	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции	86 021 274
56	Коэффициент ликвидности к4-2	1,803
57	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции	261 046 868
58	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции	309 980 430
59	Коэффициент ликвидности к4-3	0,842
60	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4	77 994 799
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	77 994 799
61	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4	13 909 758
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	13 909 758
62	Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	5,607
63	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-5	117 242 774
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	117 242 774
64	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-5	48 307 093
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	48 307 093
65	Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	2,427
66	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-6	188 706 286
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	188 706 286
67	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-6	232 383 246

	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	232 383 246
	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	
68	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	0,812
69	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	33 434 646
70	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	0,082
71	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	9 745 877
72	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0,024
73	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	336 361 416
74	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к8)	0,826
75	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	1 014 033 604
76	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к9)	2,490

7. Иная существенная информация.

На 01 октября 2009г. остаточная балансовая стоимость *основных средств* составила 32 580 млн.тенге, нематериальных активов – 2 003 млн.тенге.

Изменений в ассортименте оказываемых услуг за 3-й квартал 2009г.

С 21 сентября 2009г. решением Совета Директоров АО «Казахстанский Фонд гарантирования вкладов» снижены максимальные ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в тенге.

Максимальные ставки вознаграждения по вкладам физических лиц с 21 сентября 2009г. составляют (в номинальном выражении):

- в тенге – 11,5% годовых,
- в иностранной валюте – 8% годовых.

Касательно *разработки и внедрения банковских продуктов* для розницы существенных изменений за 3-й квартал 2009г. не произошло.

Информация о расширении/сокращении филиальной сети АО «Казкоммерцбанк» с указанием их местонахождения:

список отделений открытых за 3 квартал 2009г.:

Номер филиала	Наименование филиала	Полное наименование	Местонахождение							Примечание
			Область	Тип АТЕ	Название города,	Тип улицы	Название улицы	Тип строения	Номер строения	

					поселка, села				ения	
15	Акмолинский	Операционное отделение	Акмолинская	Город	Астана	Улица	Букейхана	Дом	24	

список отделений закрытых за 3 квартал 2009г.:

Номер филиала	Наименование филиала	Полное наименование	Местонахождение							Примечание
			Область	Тип АТЕ	Название города, поселка, села	Тип улицы	Название улицы	Тип строения	Номер строения	
18	Алматинский	Операционное отделение	Алматинская обл.	Город	Алматы	улица	Утеген	Дом	11а	
18	Алматинский	Операционное отделение	Алматинская обл.	Город	Алматы	Мкрн	Орбита3	Дом	52	
18	Алматинский	Операционное отделение	Алматинская обл.	Город	Алматы	Улица	Улугбек	Дом	706	
18	Алматинский	Операционное отделение	Алматинская обл.	Город	Алматы	улица	Райымбека	Дом	239г	Максима
17	Петропавловский	Операционное отделение	Северо-Казахст. обл.	Город	Петропавловск	улица	Мира	Дом	327	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жусупова Н.А.

Шоинбекова Г.К.