

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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)	10-46

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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 31 марта 2010 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, 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.

Текущее падение рыночной экономики и ограниченные условия ликвидности продолжают оказывать давление на финансовые рынки, в частности, и на мировую экономику, в целом. Правительствами и центральными банками в Казахстане и по всему миру были предприняты ряд мер для обеспечения банков капиталом и ликвидностью. Группа использовала ряд подобных ресурсов фондирования, предпринятых Правительством Республики Казахстан, и ее планы относительно фондирования и капитала на следующие 12 месяцев предполагают дальнейшее использование этих мер.

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г., утверждена 17 мая 2010 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

17 мая 2010 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 2010 г.
г. Алматы



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам 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 31 марта 2010 г., сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, сжатые промежуточные консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и прочих 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 промежуточной 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


17 мая 2010 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»


СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 19	75,282	98,363
Процентные расходы	4, 19	(38,016)	(46,922)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		37,266	51,441
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 19	(30,665)	(58,989)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		6,601	(7,548)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(15,553)	6,222
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	15,172	(2,494)
Доходы по услугам и комиссии		4,755	5,400
Расходы по услугам и комиссии		(812)	(753)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		458	(784)
Дивиденды полученные		2	2
Прочие доходы		878	15,282
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		4,900	22,875
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		11,501	15,327
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 19	(7,776)	(7,121)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ		3,725	8,206
(Формирование)/восстановление резервов на обесценение по прочим операциям	5, 19	(965)	705
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	5, 19	1,080	(5,049)
Прибыль от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	19	-	4,372
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,840	8,234
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	9	1,771	(3,199)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5,611	5,035
Относящаяся к:			
Акционерам простых акций Материнского Банка		5,392	3,602
Акционерам привилегированных акций Материнского Банка		130	591
Неконтролирующей доле		89	842
		5,611	5,035
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
<i>Базовая и разводненная (тенге)</i>	10	6.92	6.27

От имени Правления Банка:


Жуеупова Н.А. * КАЗКОММЕРЦБАНК *
Председатель Правления

17 мая 2010 г.
г. Алматы


Шонибекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 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 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>5,611</u>	<u>5,035</u>
<i>Основные средства:</i> Переоценка основных средств	<u>179</u>	<u>-</u>
	<u>179</u>	<u>-</u>
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i> Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	161	(1,813)
Доход, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(458)	(9)
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	793
Доля Материнского Банка от переоценки резервов ассоциированных компаний	-	(130)
	<u>(297)</u>	<u>(1,159)</u>
<i>Хеджирование денежных потоков:</i> Убыток от хеджирования денежных потоков	(72)	(7,722)
Плюс: чистый доход от хеджирования, переведенный в прибыль	249	12,535
	<u>177</u>	<u>4,813</u>
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	<u>192</u>	<u>1,694</u>
<i>Отложенный налог на прибыль:</i> Отложенный налог по переоценке основных средств в результате изменения ставки налога	-	(198)
Отложенный налог по убытку от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, хеджирования денежных потоков и в результате изменения ставки налога	33	(1,086)
	<u>33</u>	<u>(1,284)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>5,895</u>	<u>9,099</u>
Относящийся к: Акционерам простых акций Материнского Банка	5,603	6,905
Акционерам привилегированных акций Материнского Банка	163	1,306
Неконтролирующей доле	129	888
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>5,895</u>	<u>9,099</u>

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления
17 мая 2010 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер
17 мая 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 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	11	138,463	90,533
Драгоценные металлы		1,186	1,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	138,015	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	13	133,494	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 19	2,161,445	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		16,159	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения		946	943
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		33,887	33,971
Прочие активы		20,659	18,771
ИТОГО АКТИВЫ		2,646,659	2,587,873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		182,489	209,122
Средства клиентов	15, 19	1,393,561	1,276,464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	33,801	35,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	432,267	463,656
Прочие привлеченные средства		29,187	31,172
Резервы	5	11,460	11,945
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	22,464	24,519
Дивиденды к выплате		739	15
Прочие обязательства		7,973	8,990
		2,113,941	2,061,874
Субординированный заем		137,215	136,411
Итого обязательства		2,251,156	2,198,285
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского Банка:			
Уставный капитал		9,032	9,031
Эмиссионный доход		195,025	195,006
Фонд переоценки основных средств		5,100	4,935
Прочие резервы		186,440	180,839
Итого капитал акционеров Материнского Банка		395,597	389,811
Неконтролирующая доля		(94)	(223)
Итого капитал		395,503	389,588
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,646,659	2,587,873

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

17 мая 2010 г.
г. Алматы

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

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 2010 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся 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 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>	-	-	-	-	-	-	-	4,193	4,193	842	5,035
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(20)	-	-	-	20	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(1,159)	-	-	-	(1,159)	-	(1,159)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	4,813	-	4,813	-	4,813
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	1,648	-	-	1,648	46	1,694
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	(195)	91	-	(1,177)	(3)	(1,284)	-	(1,284)
Итого совокупный доход	-	-	-	(215)	(1,068)	1,648	3,636	4,210	8,211	888	9,099
Выкуп собственных акций	-	(5)	(121)	-	-	-	-	-	(126)	-	(126)
Реализация выкупленных собственных акций	-	1	30	-	-	-	-	-	31	-	31
31 марта 2009 г. (не аудировано)	<u>7,000</u>	<u>(14)</u>	<u>152,593</u>	<u>6,703</u>	<u>(2,910)</u>	<u>(1,368)</u>	<u>(7,081)</u>	<u>166,777</u>	<u>321,700</u>	<u>1,166</u>	<u>322,866</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд/ (дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся 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>	-	-	-	-	-	-	-	5,522	5,522	89	5,611
Прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	179	-	-	-	-	179	-	179
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(18)	-	-	-	18	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(297)	-	-	-	(297)	-	(297)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	177	-	177	-	177
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	152	-	-	152	40	192
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	4	68	-	(35)	(4)	33	-	33
Итого совокупный доход	-	-	-	165	(229)	152	142	5,536	5,766	129	5,895
Реализация выкупленных собственных акций	-	1	19	-	-	-	-	-	20	-	20
31 марта 2010 г. (не аудировано)	9,044	(12)	195,025	5,100	(38)	(320)	(793)	187,591	395,597	(94)	395,503

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

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

17 мая 2010 г.
г. Алматы

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

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 2010 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		439	545
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам		1,288	2,508
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам		49,438	50,777
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		559	1,099
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		10	40
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов		(2,087)	(3,666)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(16,322)	(13,585)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(12,905)	(20,645)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам		(424)	(1,965)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(687)	(286)
Услуги и комиссии полученные		4,755	5,400
Услуги и комиссии уплаченные		(812)	(753)
Прочий доход полученный		1,133	878
Операционные расходы уплаченные		(5,593)	(10,686)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		18,792	9,661
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства		13,457	(126,502)
Денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации		(1,319)	(57)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Кыргызской Республики		33	5
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Таджикистана		(8)	(81)
Драгоценные металлы		22	(519)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(41,231)	36,925
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		1,947	2,364
Ссуды, предоставленные клиентам		(21,375)	60,853
Прочие активы		(2,098)	(5,962)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		(24,983)	(39,578)
Средства клиентов		120,691	156,037
Прочие обязательства		(717)	(8,302)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		63,211	84,844
Налог на прибыль уплаченный		(287)	(1,913)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		62,924	82,931

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(709)	(820)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		274	145
Дивиденды полученные		2	-
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		682	102
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(973)	(2)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(440)
Поступления от реализации инвестиций в зависимые компании		-	6,017
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(724)	5,002
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		-	(126)
Поступления от реализации выкупленных собственных акций		20	31
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		478	20,937
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(11,107)	(63,621)
Погашение прочих привлеченных средств		(1,838)	(54,655)
Оплата дивидендов по привилегированным акциям		(8)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(12,455)	(97,434)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(990)	5,401
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		48,755	(4,100)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	11	82,566	168,994
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	11	131,321	164,894

От имени Правления Банка:

Жусупова И.А.
Председатель Правления

17 мая 2010 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

17 мая 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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, предоставлении займов и гарантий.

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

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

Казкоммерцбанк является Головной компанией банковской группы (далее – «Группа»). Компании, консолидированные в промежуточной финансовой информации, не противоречат тем, которые были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале		Вид деятельности
		31 марта 2010 г.	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	94.64%	94.64%	Коммерческий банк
АО «НПФ «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

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 акций в количестве 2,200,000 штук. 2 марта 2010 г. Совет директоров Фонда утвердил цену 1,000 тенге за акцию.

15 марта 2010 г. Казкоммерцбанк увеличил уставный капитал ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» («дочерний банк») в рамках реализации права преимущественной покупки. 14 октября 2009 г. Общим собранием акционеров дочернего банка было принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска акций в количестве 66,036 штук по цене 500 сомов за акцию. В результате капитал дочернего банка увеличился на 33,018,000 сомов (739,233 долларов США). Советом директоров Казкоммерцбанка было принято решение реализовать право преимущественной покупки и приобрести простые акции дочернего банка в количестве 62,500 акций. 12 марта 2010 г. Казкоммерцбанк осуществил оплату цены размещения акций в размере 31,250,000 сомов за счет дивидендов, выплаченных дочерним банком в соответствии с требованиями закона Кыргызской Республики «Об акционерных обществах». В результате вышеуказанного приобретения акций доля владения Казкоммерцбанка не изменилась и составляет 94.64%.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») 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 года в год. 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 Казахский 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.

В 2009 г. Группой были внесены изменения в учетную политику, касательно смены представления консолидированного отчета о движении денежных средств с косвенного на прямой метод. Прямой метод требуется НБРК за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2009 г. Эти изменения были применены ретроспективно в соответствии с МСБУ 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Кроме того, МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении на начало наиболее раннего периода, на который отчитывающаяся организация применяет изменения в учетной политике ретроспективно. Для Группы датой такого консолидированного отчета о финансовом положении является 31 декабря 2007 г. Тем не менее, ретроспективное применение изменений в учетной политике не оказывает влияния на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2007 г. В связи с этим этот консолидированный отчет о финансовом положении не был представлен в данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 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 индивидуально	42,276	62,866
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	19,946	9,092
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	11,832	25,159
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013	859
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	215	387
Итого процентные доходы	75,282	98,363
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	71,584	94,688
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	2,352	2,170
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	13	41
Амортизация дисконта по ссудам	105	218
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	74,054	97,117
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,013	859
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013	859
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	215	387
Итого процентные доходы	75,282	98,363
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	38,016	46,922
Итого процентные расходы	38,016	46,922
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	23,715	20,288
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	7,454	16,684
Проценты по субординированному займу	3,463	3,249
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	2,253	4,269
Проценты по программе секьюритизации	-	1,399
Дивиденды по привилегированным акциям	733	746
Прочие процентные расходы	398	287
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	38,016	46,922
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	37,266	51,441

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 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 индивидуально. 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, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	299	289,328	289,627
Формирование резервов	2,215	56,774	58,989
Восстановление ранее списанных активов	-	14	14
Курсовая разница	79	25,815	25,894
31 марта 2009 г. (не аудировано)	2,593	371,931	374,524
31 декабря 2009 г.	22	505,548	505,570
(Восстановление)/формирование резервов	(3)	30,668	30,665
Списание активов	-	(5)	(5)
Курсовая разница	-	(2,857)	(2,857)
31 марта 2010 г. (не аудировано)	19	533,354	533,373

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 кредитного 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 31 марта 2010 г. являлся достаточным по мнению руководства для покрытия убытков по портфелю.

По состоянию на 31 марта 2010 г. Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов на сумму 349,970 млн. тенге, по контрактным условиям кредитных соглашений которых нет движения денежных средств к Группе до 2013 г. В соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленный процентный доход по данным ссудам увеличился в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2010 г., на 15,876 млн. тенге, и резерв по кредитным убыткам также был увеличен на 15,876 млн. тенге. Если бы эти проценты не были начислены, чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г., составил бы 21,390 млн. тенге и резерв на обесценение по активам, по которым начисляются проценты составил бы 14,789 млн. тенге. Хотя в настоящее время имеются основания для обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам.

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

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	5,379	4,728
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	<u>6,081</u>	<u>7,217</u>
	<u><u>11,460</u></u>	<u><u>11,945</u></u>

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 декабря 2008 г.	4,005	2,303	6,308
Восстановление резервов	(182)	(523)	(705)
Списание активов	-	(13)	(13)
Курсовая разница	<u>-</u>	<u>90</u>	<u>90</u>
31 марта 2009 г. (не аудировано)	<u><u>3,823</u></u>	<u><u>1,857</u></u>	<u><u>5,680</u></u>
31 декабря 2009 г.	4,728	2,756	7,484
Формирование резервов	651	314	965
Восстановление ранее списанных активов	-	363	363
Курсовая разница	<u>-</u>	<u>(360)</u>	<u>(360)</u>
31 марта 2010 г. (не аудировано)	<u><u>5,379</u></u>	<u><u>3,073</u></u>	<u><u>8,452</u></u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	1,715	1,520
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	1,010	929
Страхование имущества	952	664
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	632	115
Страхование транспортных средств	303	330
Страхование от несчастных случаев	280	297
Страхование грузов	105	110
Страхование жизни	57	54
Страхование от финансовых убытков	48	11
Страхование экологических рисков	43	40
Страхование железнодорожного транспорта	12	10
Прочее	<u>222</u>	<u>648</u>
	<u><u>5,379</u></u>	<u><u>4,728</u></u>

Прочие страховые резервы 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 (млн. тенге) (Примечание 17)
31 декабря 2008 г.	6,271
Формирование резервов	5,049
Курсовая разница	<u>1,642</u>
31 марта 2009 г. (не аудировано)	<u>12,962</u>
31 декабря 2009 г.	7,217
Восстановление резервов	(1,080)
Курсовая разница	<u>(56)</u>
31 марта 2010 г. (не аудировано)	<u>6,081</u>

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(15,553)</u>	<u>6,222</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(15,553)</u>	<u>6,222</u>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	1,694	363
Нереализованная прибыль/(убыток), возникающий при корректировке справедливой стоимости	182	(1,598)
Неэффективность хеджирования	-	88
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(17,429)</u>	<u>7,369</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(15,553)</u>	<u>6,222</u>

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	1,341	(17,711)
Курсовые разницы, нетто	13,831	15,217
	<u>15,172</u>	<u>(2,494)</u>

Сумма прибыли по курсовым разницам за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г., составила 13,831 млн. тенге (31 марта 2009 г.: прибыль 15,217 млн. тенге). Данная сумма представляет собой прибыль по переоценке активов и обязательств, выраженных в нефункциональных валютах, таких как японская йена, фунт стерлингов и сингапурский доллар.

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	3,835	3,620
Износ и амортизация	896	896
Платежи в Фонд страхования вкладов	658	316
Текущая аренда	616	695
Техническое обслуживание основных средств	339	309
Налоги, кроме налога на прибыль	300	296
Телекоммуникации	168	175
Обслуживание системы банковских карточек	160	154
Расходы на рекламу	152	158
Консультационные услуги и аудит	136	73
Содержание автотранспорта	73	62
Командировочные расходы	68	42
Охрана	62	79
Коллекторские услуги	56	8
Обучение и информационные услуги	45	33
Канцтовары	24	27
Расходы на почтовые и курьерские услуги	23	15
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	18	21
Прочие расходы	147	142
	<u>7,776</u>	<u>7,121</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 31 марта 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 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлен следующим образом:

	31 марта 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	5,969	2,967
Реализованный убыток по ценным бумагам	797	676
Начисленные бонусы	559	478
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	524	836
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	199	234
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	76	81
Инвестиции в зависимые компании	3	238
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	467	1,198
Итого активы по отложенному налогу на прибыль	8,594	6,708
Обязательства по отложенному налогу на прибыль:		
Резервы на обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам	29,497	29,294
Основные средства и нематериальные активы и накопленная амортизация	1,483	1,807
Инвестиции в зависимые компании	-	2
Нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам и производным инструментам	78	124
Итого обязательства по отложенному налогу на прибыль	31,058	31,227
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	22,464	24,519

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	3,840	8,234
Налог по установленной ставке (20% за 2010 г. и 2009 г.)	768	1,647
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- необлагаемый налогом доход	(2,859)	(948)
- расходы, не относящиеся на вычеты	320	306
Перерасчет расходов по чистому отложенному налогу в результате изменения ставки налога	-	2,194
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(1,771)	3,199
Расходы по текущему налогу на прибыль	247	700
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	(2,018)	2,499
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(1,771)	3,199

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2010 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
Увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль в результате изменения ставки налога	-	4,892
(Уменьшение)/увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль	(2,018)	6,465
Изменение потоков в резерве хеджирования	35	2,445
Увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль через капитал в результате изменения ставки налога	-	453
Изменение отложенного налога на прибыль по резерву переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(68)	438
Изменение обязательств по отложенному налогу на прибыль по переоценке основных средств	(4)	(379)
На конец периода	22,464	24,519

10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за три месяца, 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 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к акционерам Материнского Банка	5,522	4,193
За вычетом: дополнительные дивиденды, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(130)	(591)
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к акционерам простых акций	5,392	3,602
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	778,609,443	574,481,458
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	6.92	6.27

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

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	37,896	35,073
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	100,567	55,460
	138,463	90,533

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

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	138,463	326,517	90,533
Суды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с датой истечения менее 3 месяцев	66,273	50,521	77,611
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(70,948)	(211,629)	(84,405)
За вычетом средств, размещенных в Центральном Банке России («ЦБР»)	(2,268)	(235)	(949)
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(171)	(150)	(204)
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	(28)	(130)	(20)
	131,321	164,894	82,566

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 общей суммы обязательств Банка и рассчитывается на определенную дату, как среднее значение за четырнадцать календарных дней. По состоянию на 31 марта 2010 г. сумма наличных средств в кассе и сумма на счетах в НБРК в размере 35,750 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 35,537 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 47,430 млн. тенге) представляет собой МРТ и ограничена в использовании.

Остатки денежных средств на счетах в НБРК на 31 марта 2010 г. составили 95,672 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 51,767 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 281,710 млн. тенге). Из них остатки денежных средств на корреспондентских счетах в сумме 35,667 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 51,767 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 171,653 млн. тенге), а так же наличные средства в кассе на сумму 35,281 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 32,638 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 39,976 млн. тенге), в общей сумме составляющие 70,948 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 84,405 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 211,629 млн. тенге), представляют собой резервные активы, не запрещенные к использованию в соответствии с требованиями НБРК.

Остатки денежных средств на счетах в ЦБР на 31 марта 2010 г. включают сумму 3,223 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 2,220 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 1,833 млн. тенге), из которых 2,268 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 949 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 235 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 31 марта 2010 г. включают сумму 1,252 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 1,198 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 190 млн. тенге), из которых 171 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 204 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 150 млн. тенге) представляют собой обязательные минимальные резервы в НБКР, депонируемые на постоянной основе.

Остатки денежных средств на счетах в Национальном Банке Таджикистана на 31 марта 2010 г. составляют 420 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 275 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 145 млн. тенге), из которых 28 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 20 млн. тенге, 31 марта 2009 г.: 130 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:

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	122,873	74,125
Производные финансовые инструменты	12,108	37,440
Долевые ценные бумаги	3,034	2,638
	<u>138,015</u>	<u>114,203</u>

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

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	33,801	35,991
	<u>33,801</u>	<u>35,991</u>

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

	31 марта 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	-	101,634	-	51,822
Облигации казахстанских компаний	6.01-18.59	7,133	5.69-11.00	7,837
Государственные Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1.06-8.75	5,424	4.05-8.90	5,738
Облигации российских компаний	7.29-16.50	3,283	7.29-16.50	2,891
	10.25-		15.00-	
Облигации российских банков	11.50	1,879	16.00	1,905
Облигации казахстанских банков	0.10-10.90	1,472	7.50-10.90	1,440
Облигации международных финансовых учреждений	4.847-7.75	1,382	4.847-7.75	1,385
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	6.66-7.71	214	6.73-8.20	218
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	8.00	156	8.00	154
Еврооблигации казахстанских банков	8.00	150	3.148-8.00	591
Облигации Банка Развития Казахстана	6.50	146	6.50	144
		<u>122,873</u>		<u>74,125</u>

По состоянию на 31 марта 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 к определенным долговым ценным бумагам местных эмитентов, проходящих процесс реструктуризации (АО «Альянс Банк», АО «БТА Банк», АО «БТА Ипотека» и АО «Азия Авто»), и 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 31 марта 2010 г. общая балансовая стоимость этих долговых ценных бумаг составляет 100 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 599 млн. тенге), общая номинальная стоимость 963 млн. тенге, (31 декабря 2009 г.: 6,451 млн. тенге).

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Доля	Сумма	Доля	Сумма
	собственности		собственности	
	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанского банка	0.20	1,903	0.20	1,609
ГДР российского банка	0.104	625	0.072	546
Акции казахстанских компаний	0.124-0.158	244	0.124-0.158	265
Акции российских компаний	0.006-0.619	103	0.006-0.619	29
ГДР российских компаний	0.0001-2.468	80	0.0001-2.468	67
ГДР казахстанской компании	0.0006	44	0.0006	31
Акции иностранной компании	0.0003	29	0.0003	27
Акции казахстанского банка	0.006	6	0.006	6
АДР российской компании	-	-	0.014	58
		<u>3,034</u>		<u>2,638</u>

По состоянию на 31 марта 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 517 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 441 млн. тенге).

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

	31 марта 2010 г. (не аудировано)			31 декабря 2009 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты:						
Валютные контракты:						
Валютный своп	286,305	12,022	(22,037)	303,891	37,182	(24,011)
Спот	15,285	5	(4)	4,684	-	-
Форвардные контракты	3,233	1	-	1,041	8	(4)
Процентные контракты:						
Процентный своп	109,425	80	(11,760)	111,743	250	(11,976)
		<u>12,108</u>	<u>(33,801)</u>		<u>37,440</u>	<u>(35,991)</u>

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

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

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

Для хеджирования денежных потоков по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой, 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.

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.

За три месяца, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г.: 88 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2010 г. совокупная сумма нереализованных доходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 1,029 млн. тенге (31 марта 2009 г.: убыток 6,044 млн. тенге). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на квартальной основе до февраля 2017 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования валютного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 31 марта 2010 г. совокупная сумма нереализованных убытков, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 2,020 млн. тенге (31 марта 2009 г.: расходов 2,541 млн. тенге). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на полугодовой основе до января 2018 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования процентного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 31 марта 2010 г. справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, классифицируемых как инструменты хеджирования, составила ноль тенге (31 декабря 2009 г. 11 млн. тенге и 105 млн. тенге).

Капитал Группы не чувствителен к изменениям в справедливой стоимости процентных и кросс-валютных свопов, т.к. они стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	88,041	90,676
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых институтах	34,023	46,828
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	11,449	10,893
	133,513	148,397
За вычетом резервов на обесценение	(19)	(22)
	133,494	148,375

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 марта 2010 г. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, включен начисленный процентный доход на сумму 393 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 402 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлена следующим образом:

	31 марта 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	9,473	9,000	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,711	2,387	8,725	7,913
Государственные казначейские векселя Национального Банка Кыргызской Республики	51	50	-	-
Акции российских компаний	12	12	-	-
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
	12,247	11,449	11,839	10,893
	12,247	11,449	11,839	10,893

Кроме того, по состоянию на 31 марта 2010 г. депозиты, включенные в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, на сумму 2,015 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 2,036 млн. тенге) представляют собой обеспечение по карточным операциям.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,688,272	2,658,772
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,556	6,654
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	971	889
	<hr/>	<hr/>
	2,694,799	2,666,315
За вычетом резервов на обесценение	(533,354)	(505,548)
	<hr/>	<hr/>
	<u>2,161,445</u>	<u>2,160,767</u>

По состоянию на 31 марта 2010 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 247,834 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 224,510 млн. тенге).

Движения резервов на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг., отражены в Примечании 5.

В следующей таблице представлены ссуды, обеспеченные по видам залога, нежели справедливая стоимость обеспечения.

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по видам обеспечения:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,149,442	1,167,069
Ссуды, обеспеченные оборудованием	346,510	309,245
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	215,638	208,693
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	191,139	181,694
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	69,319	81,507
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	54,303	61,264
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	28,679	23,563
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	20,802	14,725
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	12,680	49,503
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых институтов	3,702	171
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	971	889
Необеспеченные ссуды	68,260	62,444
	<hr/>	<hr/>
	<u>2,161,445</u>	<u>2,160,767</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.

Кроме залогов, указанных выше, по состоянию на 31 марта 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 15,572 млн. тенге (106 млн. долларов США).

Кроме залогов, указанных выше, по состоянию на 31 декабря 2009 г. Банк также принял еврооблигации, выпущенные его дочерними компаниями Kazkommerts International B.V. и Kazkommerts Finance B.V., в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам с номинальной стоимостью 15,087 млн. тенге (102 млн. долларов США)

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость	333,631	306,961
Оптовая и розничная торговля	279,981	282,509
Жилищное строительство	303,116	311,969
Физические лица	265,344	274,141
Строительство коммерческой недвижимости	165,803	187,171
Гостиничный бизнес	181,998	171,795
Производство прочих неметаллических изделий	111,992	111,920
Транспорт и связь	99,708	106,099
Инвестиции и финансы	76,084	67,441
Пищевая промышленность	60,451	60,102
Энергетика	50,942	49,992
Сельское хозяйство	40,711	24,328
Машиностроение	28,587	28,826
Промышленное и прочее строительство	28,511	27,889
Производство строительных материалов	18,619	18,499
Добывающая промышленность и металлургия	14,634	15,756
Медицинская промышленность	7,195	6,526
Культура и искусство	417	402
Прочее	93,721	108,441
	<u>2,161,445</u>	<u>2,160,767</u>

За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 марта 2010 г. такие активы в сумме 3,148 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:

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	171,912	183,016
Потребительские ссуды	61,616	59,724
Коммерческие цели	20,484	15,279
Автокредиты	7,863	8,951
Прочее	3,469	7,171
	<u>265,344</u>	<u>274,141</u>

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

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
ТОО «Корпорация ГАС»	74,336	72,875
АО «Visor Investment Solutions»	72,095	70,674
ТОО «Кэпитал Тауэр»	65,841	61,806
Холдинг Аэропорт Алматы	51,494	51,007
Холдинг Век ЖСК	-	66,404
	<u>263,766</u>	<u>322,766</u>

По состоянию на 31 марта 2010 г. значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 82.62 % (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 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлена следующим образом:

	31 марта 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	641	608	338	483
Облигации казахстанских компаний	337	343	34	342
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	22	20	-	-
Акции казахстанских банков	-	-	21	58
Акции казахстанских компаний	-	-	6	6
	<u>1,000</u>	<u>971</u>	<u>399</u>	<u>889</u>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	869,140	799,880
Вклады до востребования	348,550	299,926
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	174,828	175,583
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1,043	1,075
	<u>1,393,561</u>	<u>1,276,464</u>

По состоянию на 31 марта 2010 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 26,551 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 18,943 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2010 г. средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным транзакциям, связанным с условными обязательствами, и составляли 5,838 млн. тенге (31 декабря 2009 г.: 5,438 млн. тенге).

В рамках стабилизационной программы Правительства Республики Казахстан Банк участвует в освоении 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, и на программу финансирования реального сектора экономики было выделено и размещено 84 млрд. тенге.

По состоянию на 31 марта 2010 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» разместил 34 млрд. тенге на финансирование завершения строительства объектов недвижимости 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 5,2 млрд. тенге. При этом Банк для реализации Программы на условиях софинансирования выделяет собственные денежные средства в соотношении 30/70 (1,56 млрд. тенге – средства Банка, 3,64 млрд. тенге – средства АО «Фонд Стрессовых Активов»).

По состоянию на 31 марта 2010 г. средства клиентов на сумму 850,911 млн. тенге или 61.06% (31 декабря 2009 г.: 774,868 млн. тенге или 60.8%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Группа рассматривает АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и все государственные компании, в которых оно участвует, как 1 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.

	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Химическая и нефтехимическая промышленность	355,042	356,415
Физические лица	345,533	327,622
Органы государственного управления	146,315	147,447
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	121,347	116,402
Инвестиции и финансы	114,432	92,916
Транспорт и связь	57,517	48,533
Предоставление индивидуальных услуг	56,886	48,513
Сельское хозяйство	50,951	11,019
Оптовая и розничная торговля	43,059	43,688
Строительство	37,604	35,360
Образование	23,743	19,002
Здравоохранение	17,085	6,450
Добывающая промышленность и металлургия	6,223	7,655
Общественные организации, объединения	1,929	1,516
Гостиничный бизнес	1,702	2,805
Культура и искусство	1,296	706
Недвижимость	1,068	890
Пищевая промышленность	1,034	545
Машиностроение	828	900
Легкая промышленность	759	580
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1,043	1,075
Прочее	8,165	6,425
	1,393,561	1,276,464

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Годовая процентная ставка %	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации Kazkommerts International B.V.:					
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011	5.125	-	50,840
Выпущенные в мае 2008 г. по цене 100%	Доллар США Фунт	Май 2011	12.00	-	34,146
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	стерлингов	Февраль 2012	7.625	-	42,190
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	8.50	-	51,893
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	7.875	-	38,335
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	8.00	-	45,350
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	7.50	-	52,878
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	6.875	-	90,158
Прочие еврооблигации Kazkommerts International B.V.	Доллар США	Декабрь 2012- Апрель 2013	8.50-12.85	-	32,497
				-	438,287
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам				-	(3,162)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам				-	13,588
Итого выпущенные еврооблигации Kazkommerts International B.V.				-	448,713
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк»:					
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011	5.125	43,853	-
Выпущенные в мае 2008 г. по цене 100%	Доллар США Фунт	Май 2011	12.00	33,805	-
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	стерлингов	Февраль 2012	7.625	36,485	-
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	8.50	51,392	-
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	7.875	37,479	-
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	8.00	43,219	-
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	7.50	52,351	-
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	6.875	81,798	-
Прочие еврооблигации АО «Казкоммерцбанк»	Доллар США	Декабрь 2012- Апрель 2013	8.50-12.85	32,081	-
				412,463	-
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам				(3,126)	-
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам				9,812	-
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк»				419,149	-
Выпущенные векселя и облигации					
ООО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%		Июнь 2013	7.00-15.00	4,822	6,124
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ООО «Москоммерцбанк»				561	647
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%		Февраль 2022	1.983-5.483	7,725	8,161
Начисленные процентные расходы по облигациям Moscow Stars B.V.				10	11
				432,267	463,656

По состоянию на 31 марта 2010 г. начисленные процентные расходы, включенные в выпущенные долговые ценные бумаги, составили 10,383 млн. тенге (2009 г.: 14,246 млн. тенге).

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.

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.

3 ноября 2009 г. Банк погасил выпуск еврооблигаций, размещенных в ноябре 2004 г., на сумму 75,425 млн. тенге (500 млн. долларов США). Эмитентом облигаций выступил Kazkommerts International B.V. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка. Ранее Банк осуществил частичный выкуп еврооблигаций данного выпуска.

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2010 г. резерв, созданный по гарантиям и условным обязательствам, составил 6,081 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 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 марта 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 обязательства	109,209	109,209	122,096	122,096
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	5,098	617	8,391	1,040
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,911	8,911	9,865	9,865
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	56	56	58	58
	<u>123,274</u>	<u>118,793</u>	<u>140,410</u>	<u>133,059</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 31 марта 2010 г. составила 309,026 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 кредита 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 без предупреждения заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 марта 2010 г. сумма обязательств по капитальным затратам составила 2,920 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 резким изменениям, 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 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 все необходимые меры для обеспечения устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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 Казкоммерцбанк приобрел в полном объеме вышеуказанные акции. В результате доля Казкоммерцбанка в капитале АО «НПФ «Грантум» выросла с 80.01% до 82.52%.

7 мая 2010 г. АО «НПФ «Грантум» получил лицензию на управление пенсионными активами и лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности без права ведения счетов клиентов.

16 апреля 2010 г. Общее собрание акционеров АО ООИУПА «Grantum Asset Management» (функции которого отнесены к компетенции Совета директоров Казкоммерцбанка, единственного акционера АО ООИУПА «Grantum Asset Management») приняло решение о выплате дивидендов в сумме 2,088 млн. тенге.

14 мая 2010 г. Казкоммерцбанк увеличил долю в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» с 94.64% до 95.75% путем приобретения простых акций дополнительного седьмого выпуска. 14 октября 2009 г. Общим собранием акционеров дочернего банка было принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска акций в количестве 66,036 штук по цене 500 сомов за акцию. Акционерами, в том числе и Казкоммерцбанком, были приобретены 62,657 акций (94.88% от выпуска). После истечения срока реализации акций в рамках права преимущественной покупки, оставшиеся 3,379 акций были приобретены Казкоммерцбанком. 14 мая 2010 г. Казкоммерцбанк осуществил оплату цены размещения акций в размере 1,689,500 сомов.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24.

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:

	31 марта 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
Суды, предоставленные клиентам	1,157	2,694,799	1,140	2,666,315
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,155		1,138	
- прочим связанным сторонам	2		2	
Резерв на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(95)	(533,354)	(114)	(505,548)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(95)		(114)	
Средства клиентов	6,402	1,393,561	7,769	1,276,464
- материнской компании	1,649		1,287	
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	163		106	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3,201		3,966	
- прочим связанным сторонам	1,389		2,410	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	460	8,911	456	9,865
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	456		453	
- прочим связанным сторонам	4		3	
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	574	109,209	580	122,096
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	8		8	
- прочим связанным сторонам	566		572	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг.:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За три месяца, закончившихся 31 марта 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	124	75,282	98	98,363
Процентные расходы	(25)	(38,016)	(92)	(46,922)
Операционные расходы	(165)	(7,776)	(171)	(7,121)
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	(165)	(3,835)	(171)	(3,620)
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, по прочим операциям, по гарантиям и прочим условным обязательствам	19	(30,550)	(24)	(63,333)
Прибыль от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	-	-	4,372	4,372

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг., представлено краткосрочным вознаграждением.

На 31 марта 2010 и 2009 гг. Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

20. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

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

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

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.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 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)
Внешние процентные доходы	9,344	63,142	2,627	169	-	-	75,282
Внутренние процентные доходы	10,193	15,251	43,670	-	-	(69,114)	-
Внешние процентные расходы	(8,476)	(15,452)	(14,088)	-	-	-	(38,016)
Внутренние процентные расходы	(4,935)	(41,844)	(22,335)	-	-	69,114	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,126	21,097	9,874	169	-	-	37,266
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,077)	(27,017)	429	-	-	-	(30,665)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	2,049	(5,920)	10,303	169	-	-	6,601
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(15,703)	150	-	-	(15,553)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	109	(1)	15,094	(1)	(29)	-	15,172
Доходы по услугам и комиссии	1,727	2,338	690	-	-	-	4,755
Расходы по услугам и комиссии	(109)	(383)	(44)	(276)	-	-	(812)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	453	5	-	-	458
Дивиденды полученные	-	-	2	-	-	-	2
Прочие доходы	(138)	80	(244)	1,165	15	-	878
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1,589	2,034	248	1,043	(14)	-	4,900
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	3,638	(3,886)	10,551	1,212	(14)	-	11,501
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4,034)	(2,749)	(572)	(383)	(38)	-	(7,776)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(396)	(6,635)	9,979	829	(52)	-	3,725
Формирование резервов НА обесценение по прочим операциям	-	(303)	(3)	(659)	-	-	(965)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	1,080	-	-	-	-	1,080
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(396)	(5,858)	9,976	170	(52)	-	3,840
Экономия по налогу на прибыль	-	-	-	-	1,771	-	1,771
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(396)	(5,858)	9,976	170	1,719	-	5,611
Сегментные активы	286,692	1,907,701	473,986	18,617	118,786	(159,123)	2,646,659
Сегментные обязательства	345,533	1,048,028	854,842	5,072	98,847	(123,630)	2,228,692

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за три месяца, закончившихся 31 марта 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)
Внешние процентные доходы	12,468	81,363	4,344	188	-	-	98,363
Внутренние процентные доходы	8,069	12,337	38,162	-	-	(58,568)	-
Внешние процентные расходы	(6,965)	(13,757)	(26,200)	-	-	-	(46,922)
Внутренние процентные расходы	(5,122)	(39,869)	(13,577)	-	-	58,568	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,450	40,074	2,729	188	-	-	51,441
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(15,962)	(44,069)	1,042	-	-	-	(58,989)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(7,512)	(3,995)	3,771	188	-	-	(7,548)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6,285	(63)	-	-	6,222
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	380	75	(2,548)	(385)	(16)	-	(2,494)
Доходы по услугам и комиссии	1,598	2,785	1,017	-	-	-	5,400
Расходы по услугам и комиссии	(181)	(232)	(117)	(218)	(5)	-	(753)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(800)	16	-	-	(784)
Дивиденды полученные	-	-	2	-	-	-	2
Прочие доходы	8	49	14,388	828	9	-	15,282
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1,805	2,677	18,227	178	(12)	-	22,875
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	(5,707)	(1,318)	21,998	366	(12)	-	15,327
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(3,690)	(2,285)	(765)	(381)	-	-	(7,121)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(9,397)	(3,603)	21,233	(15)	(12)	-	8,206
Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	-	(132)	667	170	-	-	705
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(5,049)	-	-	-	-	(5,049)
Прибыль от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	-	-	4,372	-	-	-	4,372
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(9,397)	(8,784)	26,272	155	(12)	-	8,234
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3,199)	-	(3,199)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(9,397)	(8,784)	26,272	155	(3,211)	-	5,035
Сегментные активы (31 декабря 2009 г.)	296,136	1,897,748	443,054	16,777	582,955	(648,797)	2,587,873
Сегментные обязательства (31 декабря 2009 г.)	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:

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

Группа приняла решение раскрывать риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 31 марта 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.

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.

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

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	31 марта 2010 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,381	35,288	45,066	3,147	15,582	-	134,464
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	73,543	3,915	19,989	35,639	15	-	133,101
Ссуды, предоставленные клиентам	1,403	114,420	518,968	809,331	469,489	-	1,913,611
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3	334	770	4,458	5,596	-	11,161
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	21	647	246	-	914
Итого активы, по которым начисляются проценты	110,330	153,957	584,814	853,222	490,928	-	2,193,251
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	136,195	-	-	-	2,268	-	138,463
Драгоценные металлы	1,186	-	-	-	-	-	1,186
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,034	3,034
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,866	4,866
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	43,010	49,149	88,877	67,806	66	-	248,908
Прочие финансовые активы	4,095	1,495	3,660	1,268	-	-	10,518
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	294,816	204,601	677,351	922,296	493,262	7,900	2,600,226

	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)	31 марта 2010 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	28,806	8,891	29,952	110,748	2,867	-	181,264
Средства клиентов	449,946	79,891	433,718	343,001	60,454	-	1,367,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	303	543	44,716	194,681	181,641	-	421,884
Прочие привлеченные средства	42	70	2,978	4,484	21,235	-	28,809
Субординированный заем	-	-	-	23,633	108,323	2,106	134,062
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	479,097	89,395	511,364	676,547	374,520	2,106	2,133,029
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	607	129	1,137	24,489	7,439	-	33,801
Дивиденды к выплате	-	-	739	-	-	-	739
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	7,016	4,605	22,842	7,227	-	-	41,690
Прочие финансовые обязательства	4,614	550	1,329	-	-	-	6,493
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	491,334	94,679	537,411	708,263	381,959	2,106	2,215,752
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(196,518)	109,922	139,940	214,033	111,303		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(368,767)	64,562	73,450	176,675	116,408		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(368,767)	(304,205)	(230,755)	(54,080)	62,328		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(14.2%)	(11.7%)	(8.9%)	(2.1%)	2.4%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	8,248	7,273	33,638	60,524	4,620	4	

	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:							
Ссуды 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	

Таблицы включают даты погашения для финансовых активов и обязательств, в момент когда по ним наступает срок погашения. На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем средствам клиентов 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 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 31 марта 2010 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 марта 2010 г. Итого
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	117,761	9,664	4,843	3,956	2,239	138,463
Драгоценные металлы	-	-	-	-	1,186	1,186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129,755	176	1,224	5,562	1,298	138,015
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	13,571	111,792	2,129	626	5,376	133,494
Ссуды, предоставленные клиентам	816,359	1,302,110	8,281	34,313	382	2,161,445
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,105	4,054	-	-	-	16,159
Инвестиции, удерживаемые до погашения	613	333	-	-	-	946
Прочие финансовые активы	4,311	716	74	5,329	88	10,518
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,094,475	1,428,845	16,551	49,786	10,569	2,600,226
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	5,757	162,949	7,492	6,246	45	182,489
Средства клиентов	752,470	557,885	66,066	13,850	3,290	1,393,561
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,685	2,114	-	-	2	33,801
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	269,687	125,654	140	36,786	432,267
Прочие привлеченные средства	17,850	11,337	-	-	-	29,187
Дивиденды к выплате	-	733	-	-	6	739
Прочие финансовые обязательства	5,751	162	301	279	-	6,493
Субординированный заем	32,711	104,504	-	-	-	137,215
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	846,224	1,109,371	199,513	20,515	40,129	2,215,752
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	248,251	319,474	(182,962)	29,271	(29,560)	

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 марта 2010 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 марта 2010 г. Итого
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(2,359)	(292,087)	(5,581)	(4,795)	-	(304,822)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	16,727	12,723	183,502	1,477	77,934	292,363
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	14,368	(279,364)	177,921	(3,318)	77,934	

	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)
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	28,017	5,463	192,555	5,053	83,860	314,948
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	27,125	(298,662)	192,555	454	83,860	