

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 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 2011 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 2011г. (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)	10-38

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 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 2011 г., а также результаты ее деятельности за три месяца, закончившихся на эту дату, а также 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.

Недавнее 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 Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г., утверждена 25 мая 2011 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

25 мая 2011 г.

г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

25 мая 2011 г.

г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2011 г. и сжатых промежуточных консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Заключение

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

Deloitte, LLP

25 мая 2011 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За год, закончившийся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*
Процентные доходы	5, 19	61,502	74,995
Процентные расходы	5, 19	(32,203)	(38,013)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		29,299	36,982
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 19	(14,594)	(30,705)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		14,705	6,277
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(1,452)	(15,592)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	339	15,083
Доходы по услугам и комиссии		5,355	4,745
Расходы по услугам и комиссии		(1,864)	(1,467)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(25)	413
Дивиденды полученные		2	2
Прочие доходы		1,731	866
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		4,086	4,050
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		18,791	10,327
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(8,410)	(7,049)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		10,381	3,278
Формирование резервов по прочим операциям (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 19 6, 19	(972) (1,942)	(965) 1,080
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,467	3,393
(Расходы)/экономию по налогу на прибыль	10	(1,522)	1,795
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		5,945	5,188
Прибыль от прекращаемой деятельности, после налогообложения		-	423
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5,945	5,611
Относящаяся к:			
Акционерам простых акций Материнского Банка		5,265	5,392
Акционерам привилегированных акций Материнского Банка		641	130
Неконтролирующей доле		39	89
		5,945	5,611
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	11	6.76	6.92

*Статьи прибыли и убытков предыдущих лет были пересчитаны с целью соответствия их с текущим периодом, в связи с продажей дочерней компании, ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» в 2010 г.

От имени Правления Банка

Жусупов Назар
Председатель Правления

25 мая 2011 г.
г. Алматы

Шоннибекова Г.К.
Главный бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-38 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 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>5,945</u>	<u>5,611</u>
<i>Основные средства:</i>		
Переоценка основных средств	<u>31</u>	<u>179</u>
	<u>31</u>	<u>179</u>
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(19)	161
Убыток/(доход), переведенный в отчет о прибылях и убытках, от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	25	(413)
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, от прекращаемой деятельности	-	(45)
	<u>6</u>	<u>(297)</u>
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>		
Доход/(убыток) от хеджирования денежных потоков	73	(72)
Плюс: чистый доход от хеджирования, переведенный на прибыль	<u>190</u>	<u>249</u>
	<u>263</u>	<u>177</u>
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	<u>1,719</u>	<u>192</u>
<i>Отложенный налог на прибыль:</i>		
Отложенный налог по (убытку)/доходу от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, хеджирования денежных потоков и в результате изменения ставки налога	(162)	33
	<u>(162)</u>	<u>33</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>7,802</u></u>	<u><u>5,895</u></u>
Относящийся к:		
Акционерам простых акций Материнского Банка	6,881	5,603
Акционерам привилегированных акций Материнского Банка	867	163
Неконтролирующей доле	<u>54</u>	<u>129</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>7,802</u></u>	<u><u>5,895</u></u>

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления

25 мая 2011 г.
г. Алматы


Шоинбеква Г.К.
Главный бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-38 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	12	100,851	61,216
Драгоценные металлы		4,424	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	286,959	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		66,719	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 19	2,130,090	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		18,082	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения		2,571	1,996
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		32,417	31,857
Прочие активы		29,842	28,145
ИТОГО АКТИВЫ		2,674,360	2,688,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		176,085	147,139
Средства клиентов	15, 19	1,502,353	1,506,800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	28,358	36,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	332,856	375,199
Прочие привлеченные средства		22,026	23,943
Резервы	6	12,481	10,190
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	27,810	30,035
Дивиденды к выплате		202	4
Прочие обязательства		13,846	7,868
		2,116,017	2,137,225
Субординированный заем		136,802	137,137
Итого обязательства		2,252,819	2,274,362
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского Банка:			
Уставный капитал		9,031	9,031
Эмиссионный доход		195,017	195,024
Фонд переоценки основных средств		5,525	5,508
Прочие резервы		210,840	203,109
Итого капитал акционеров Материнского Банка		420,413	412,672
Неконтролирующая доля		1,128	1,074
Итого капитал		421,541	413,746
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,674,360	2,688,108

От имени Правления Банка:



25 мая 2011 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-38 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 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	Неразделенная 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
Доход 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	791	439
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	1,078	1,288
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	42,953	49,438
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	57	559
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	23	10
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(1,291)	(2,087)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(19,767)	(16,322)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,639)	(12,905)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(320)	(424)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(1,696)	(687)
Услуги и комиссии полученные	4,943	4,755
Услуги и комиссии уплаченные	(1,800)	(1,469)
Прочий доход полученный	1,554	1,133
Операционные расходы уплаченные	(5,895)	(4,936)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	9,991	18,792
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства	795	(270)
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(401)	(1,319)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	(13)	33
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	7	(8)
Драгоценные металлы	(3,078)	22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(72,584)	(41,231)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	9,313	(1,862)
Ссуды, предоставленные клиентам	43,696	(21,375)
Прочие активы	(997)	(2,098)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	29,491	(24,983)
Средства клиентов	(699)	120,691
Прочие обязательства	3,662	(717)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	19,183	45,675
Налог на прибыль уплаченный	(1,900)	(287)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	17,283	45,388

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,260)	(709)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		182	274
Дивиденды полученные		2	2
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		300	682
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(898)	(973)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,674)	(724)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(7)	-
Поступления от реализации выкупленных собственных акций		-	20
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	478
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(43,492)	(11,107)
Погашение прочих привлеченных средств		(1,812)	(1,838)
Оплата дивидендов по привилегированным акциям		(4)	(8)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(45,315)	(12,455)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		86	(990)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(29,620)	31,219
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12	118,223	138,796
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	88,603	170,015

*Пересчитано, как указано в Примечании 4.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.С.
Председатель Правления

25 мая 2011 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-38 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 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, а также предоставлении ссуд и гарантий.

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

По состоянию на 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан и представительство в Лондоне.

Казкоммерцбанк является Материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Дочерние компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, соответствуют тем, которые были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО «НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ОАО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк

8 февраля 2011 г. Банк приобрел 139,000 простых акций АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» на сумму 139 млн. тенге. Доля Банка в капитале АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» не изменилась

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») № 34, «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Стандарты и Интерпретации касающиеся представления и раскрытия информации в текущем периоде

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправки к МСФО 5 поясняют, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в консолидированной финансовой отчетности.

Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправки к МСБУ 1 поясняют, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным.

Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Группа не выпускала подобных инструментов.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправки к МСБУ 7 уточняют, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Применение поправок к МСБУ 7 привело к изменению порядка представления оттока денежных средств по опытно-конструкторским работам, не отвечающим критериям капитализации в качестве нематериального актива, созданного собственными силами, МСБУ 38 «Нематериальные активы». Никаких изменений не требовалось в связи с принятием данной поправки.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправки к МСФО 7 поясняют требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты» - 12 ноября 2009 года, КМСБУ выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания. МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

- Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным.

- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством. Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.
- Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.
- В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

Группа пересмотрела учетную политику касательно денежных средств и их эквивалентов. Группа пересмотрела свою деятельность вследствие прямого эффекта от спада мирового финансового кризиса. В течение этого пересмотра Группа обнаружила необходимость изменить презентацию денежных средств и их эквивалентов для сравнения с другими банками Казахстана. Ранее Группа, при расчете суммы обязательных резервов в Казахстане, использовала остатки на счетах кассы и корреспондентских счетах в НБРК, определяемые НБРК для целей исполнения минимальных резервных требований («МРТ»). В соответствии с пересмотренной учетной политикой Группа рассчитывает МРТ для целей данной консолидированной финансовой отчетности, как процент среднего баланса по депозитам и международным займам за две недели: одна неделя до и одна неделя после отчетной даты. Дополнительно, Группа ранее исключала суммы ссуд, предоставленных банкам в странах не входящих в состав ОЭСР, из денежных средств и их эквивалентов. Однако, так как Группа не имела никаких ограничений в использовании этих сумм, было принято решение изменить политику и включить эти суммы. Изменение в учетной политике было применено ретроспективно к ранее выпущенному отчету и эффект на предыдущий отчет о движении денежных средств.

Влияние корректировки проведенной по денежным средствам и их эквивалентам по состоянию на 31 марта 2010 г. представлено ниже:

Примечание 12	Сумма	Согласно предыдущему отчету (не аудировано) (млн. тенге) 31 марта 2010 г.	Согласно пересчитанному отчету (не аудировано) (млн. тенге) 31 марта 2010 г.
<i>Реклассификация ссуд выданных банкам на денежные средства и их эквиваленты (срок истечения менее 3 месяцев)</i>	(млн. тенге)		
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	66,273	66,273	-
Ссуды и средства, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	69,829	-	69,829
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») и наличных денежных средств	35,138	(70,948)	(35,810)

Корректировки в связи с изменением в учетной политике и реклассификации повлияли на сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г., влияние представлено ниже:

	Сумма	Согласно предыдущему отчету за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Согласно пересчитанному отчету за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<i>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</i>	(млн. тенге)		
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства	(13,727)	13,457	(270)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(3,809)	1,947	(1,862)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(17,536)	48,755	31,219
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	56,230	82,566	138,796
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	38,694	131,321	170,015

В соответствии с МСБУ 1.10 «Представление финансовой отчетности», существует необходимость в презентации отчета о финансовом положении на начало самого раннего сравнительного периода, когда компания применяет изменение в учетной политике ретроспективно или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в своей финансовой отчетности. Учитывая, что денежные средства и их эквиваленты представлены в примечаниях к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, следовательно, сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2010 г. не представлен.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 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	34,960	42,276
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	17,867	19,946
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	6,982	11,832
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,505	726
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	188	215
Итого процентные доходы	61,502	74,995
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	58,550	71,584
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	1,082	2,352
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	47	13
Амортизация дисконта по ссудам	130	105
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	59,809	74,054
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,505	726
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,505	726
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	188	215
Итого процентные доходы	61,502	74,995
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	32,203	38,013
Итого процентные расходы	32,203	38,013
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	19,727	23,929
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	7,292	7,240
Проценты по субординированному займу	3,022	3,463
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,649	2,250
Дивиденды по привилегированным акциям	201	733
Прочие процентные расходы	312	398
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	32,203	38,013
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,299	36,982

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

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

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

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

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

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	22	505,548	-	505,570
Прекращенная деятельность (Восстановление)/формирование резервов	- (3)	10 30,708	-	10 30,705
Списание активов	-	(5)	-	(5)
Курсовая разница	-	(2,907)	-	(2,907)
31 марта 2010 г. (не аудировано)	19	533,354	-	533,373
31 декабря 2010 г.	136	572,450	18	572,604
(Восстановление)/формирование резервов	(41)	14,635	-	14,594
Списание активов	-	(14)	-	(14)
Курсовая разница	(1)	(2,707)	-	(2,708)
31 марта 2011 г. (не аудировано)	94	584,364	18	584,476

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под 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 под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно ссудного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 марта 2011 г. являлся достаточным по мнению руководства для покрытия убытков по портфелю.

По состоянию на 31 марта 2011 г., Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов, по которым Группа не ожидает притока денежных средств до 2013 г. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за год, закончившийся 31 марта 2011 г., по данным ссудам составили 10,564 млн. тенге. Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам на 10,564 млн. тенге, против данных процентов. Если бы эти проценты не были начислены, чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, за год, закончившийся 31 марта 2011 г., составил бы 18,735 млн. тенге и резерв на обесценение по активам, по которым начисляются проценты, составил бы 4,030 млн. тенге. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Группа на периодической основе переоценивает вероятность движения денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список ссуд.

Страховые резервы и резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам и ценным бумагам составляют:

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	6,641	6,287
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	5,840	3,903
	12,481	10,190

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям и резервам по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	4,728	2,756	7,217	14,701
(Восстановление)/формирование резервов	651	314	(1,080)	(115)
Прекращенная деятельность	-	14	-	14
Восстановление ранее списанных активов	-	363	-	363
Курсовая разница	-	(374)	(56)	(430)
31 марта 2010 г. (не аудировано)	5,379	3,073	6,081	14,533
31 декабря 2010 г.	6,287	4,033	3,903	14,223
Прочие корректировки	(396)	(61)	-	(457)
Формирование резервов	750	222	1,942	2,914
Списание активов	-	(2)	-	(2)
Курсовая разница	-	(1)	(5)	(6)
31 марта 2011 г. (не аудировано)	6,641	4,191	5,840	16,672

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	2,954	2,738
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	907	164
Имущество	842	1,095
Транспортные средства	305	290
Страхование от несчастных случаев	300	908
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	116	567
Страхование жизни	111	90
Страхование грузов	79	94
Страхование экологических рисков	30	82
Железнодорожный транспорт	10	16
Страхование от финансовых убытков	9	3
Прочие	978	240
	<u>6,641</u>	<u>6,287</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(1,452)</u>	<u>(15,592)</u>
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>(1,452)</u></u>	<u><u>(15,592)</u></u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованный (убыток)/доход по торговым операциям	(2)	1,616
Нереализованный доход, возникающий при корректировке справедливой стоимости	2,360	221
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(3,810)</u>	<u>(17,429)</u>
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>(1,452)</u></u>	<u><u>(15,592)</u></u>

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	1,027	1,341
Курсовые разницы, нетто	<u>(688)</u>	<u>13,742</u>
	<u>339</u>	<u>15,083</u>

Сумма убытка по курсовым разницам за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г., составила 688 млн. тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г.: прибыль 13,742 млн. тенге). Данные разницы представляют собой переоценку активов и обязательств, выраженных в нефункциональных валютах, таких как фунт стерлингов и евро.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,992	3,815
Износ и амортизация	811	895
Текущая аренда	610	615
Расходы на рекламу и телекоммуникации	445	320
Налоги, кроме налога на прибыль	432	285
Техническое обслуживание основных средств	371	331
Обслуживание системы банковских карточек	183	160
Прочие расходы	<u>566</u>	<u>628</u>
	<u>8,410</u>	<u>7,049</u>

10. 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 2011 г. и 31 декабря 2010 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 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлен следующим образом:

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль:		
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	5,031	2,603
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	729	492
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	-	46
Начисленные бонусы	940	794
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	57	58
Убытки от продажи инвестиций в зависимые компании	421	421
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	204	170
Итого отложенные налоговые активы	<u>7,382</u>	<u>4,584</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль:		
Резервы на обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам	32,977	32,681
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	1,994	1,922
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	64	-
Нереализованный доход от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	7	-
Нереализованный доход от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	18	8
Инвестиции в зависимые компании	58	-
Прочие обязательства	74	8
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>35,192</u>	<u>34,619</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u><u>27,810</u></u>	<u><u>30,035</u></u>

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Операционный доход до налогообложения	7,467	3,840
Налог по установленной ставке (20% за 2011 и 2010 гг.)	1,493	768
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- необлагаемый налогом доход	(159)	(2,859)
- расходы, не относящиеся на вычеты	188	320
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	1,522	(1,771)
Расходы по текущему налогу на прибыль	3,905	247
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(2,383)	(2,018)
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	1,522	(1,771)
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	1,522	(1,795)
Экономия по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	-	24
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	1,522	(1,771)

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 гг.

В течение 2010 г., произошло изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20%.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	30,035	24,519
(Уменьшение)/увеличение обязательств по отложенному налогу	(2,383)	4,601
Эффект от выбытия прекращенной деятельности	-	663
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	53	188
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	109	(54)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(4)	118
На конец периода	27,810	30,035

11. 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 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к акционерам Материнского Банка	5,906	5,522
За минусом: дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(641)</u>	<u>(130)</u>
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к акционерам простых акций	5,265	5,392
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>778,588,066</u>	<u>778,609,443</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>6.76</u></u>	<u><u>6.92</u></u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.		
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, Тенге
Простые	778,583,739	413,676	531.32	778,585,361	405,783	521.18
Привилегированные	124,514,464	<u>13,151</u>	105.62	124,514,944	<u>13,034</u>	104.68
		<u><u>426,827</u></u>			<u><u>418,817</u></u>	

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

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	40,460	38,243
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	60,391	22,973
	<u>100,851</u>	<u>61,216</u>

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге) (Пересчитано)*	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	100,851	138,463	61,216
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с датой истечения менее 3 месяцев	25,584	69,829	95,227
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(34,898)	(35,810)	(35,693)
За вычетом средств, размещенных в Центральном Банке России («ЦБР»)	(2,779)	(2,268)	(2,378)
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(123)	(171)	(110)
За вычетом средств, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	(32)	(28)	(39)
	<u>88,603</u>	<u>170,015</u>	<u>118,223</u>

*Пересчитано, как указано в Примечании 4.

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	275,526	197,188
Производные финансовые инструменты	6,814	21,524
Долевые ценные бумаги	4,619	4,519
	<u>286,959</u>	<u>223,231</u>

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:		
Краткосрочные ноты НБРК	153,104	110,913
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	60,895	36,084
Еврооблигации стран-членов ОЭСР	23,725	16,184
Облигации российских компаний	9,148	11,069
Облигации казахстанских компаний	9,057	8,916
Облигации международных финансовых учреждений	7,115	919
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	6,792	2,167
Еврооблигации казахстанских компаний	2,942	3,778
Облигации российских банков	1,191	3,943
Облигации казахстанских банков	839	833
Еврооблигации казахстанских банков	446	1,428
Облигации Банка Развития Казахстана	151	150
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	121	155
Облигации Евразийского Банка Развития	-	649
	<u>275,526</u>	<u>197,188</u>

По состоянию на 31 марта 2011 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. По состоянию на 31 марта 2011 г. общая балансовая стоимость этих долговых ценных бумаг составляет 104 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 120 млн. тенге), общая номинальная стоимость 1,485 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 1,476 млн. тенге).

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Доля собственности	Сумма	Доля собственности	Сумма
	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских банков	0.002-0.21	1,864	0.002-0.25	2,310
ГДР казахстанских компаний	0.00001-0.06	952	0.00001-0.08	1,052
ГДР российского банка	0.012	666	0.014	723
Акции иностранных компаний	0.00002-0.001	536	-	-
Акции казахстанских компаний	0.000006-0.12	277	0.12	267
Акции иностранных банков	0.005	106	-	-
АДР иностранных компаний	0.0007	77	-	-
АДР российской компании	0.0006	58	-	-
ГДР российских компаний	0.00002-0.0018	49	0.00002-0.0018	45
Акции иностранной компании	0.0002	34	0.0002	34
Акции российских компаний	-	-	0.0001	88
		<u>4,619</u>		<u>4,519</u>

По состоянию на 31 марта 2011 г., в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 1,871 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 1,417 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2011 г., финансовые активы, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО были равны 47,447 млн. тенге.

	Номи- нальная стоимость	31 марта 2011 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2010 г.	
		Справедливая стоимость (млн. тенге)			Справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты:						
Валютные контракты:						
Валютный своп	264,387	6,702	(18,942)	338,379	20,228	(23,470)
Спот	9,026	16	(8)	5,012	1,114	(1,112)
Спот с драгоценными металлами	2,076	9	(1)	-	-	-
Форвардные контракты	26,275	4	(36)	4,216	3	(1)
Процентные контракты:						
Процентный своп	74,431	59	(9,368)	98,819	179	(11,464)
<i>Контракты на покупку/продажу ценных бумаг:</i>						
Форвард на ценные бумаги	1,897	-	-	-	-	-
Фьючерс на ценные бумаги	1,541	1	(3)	-	-	-
<i>Контракты на покупку/продажу товаров:</i>						
Фьючерс на товары	1,345	23	-	-	-	-
		<u>6,814</u>	<u>(28,358)</u>		<u>21,524</u>	<u>(36,047)</u>

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,708,384	2,739,966
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,915	6,417
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	155	827
	<u>2,714,454</u>	<u>2,747,210</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(584,364)</u>	<u>(572,450)</u>
	<u>2,130,090</u>	<u>2,174,760</u>

По состоянию на 31 марта 2011 г., начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 316,946 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 301,219 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 гг., отражены в Примечании 6.

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	987,371	1,093,333
Ссуды, обеспеченные оборудованием	516,250	401,473
Ссуды, обеспеченные товарами запасами	220,463	226,045
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	197,924	220,857
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	77,662	57,804
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	31,702	24,896
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	18,245	3,755
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	14,514	37,958
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	13,597	20,496
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	155	818
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	123	143
Необеспеченные ссуды	52,084	87,182
	<u>2,130,090</u>	<u>2,174,760</u>

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

По состоянию на 31 марта 2011 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации, выпущенные его дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V., в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, с номинальной стоимостью 12,443 млн. тенге (85 млн. долларов США) (31 декабря 2010 г.: 12,547 млн. тенге (85 млн. долларов США)).

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	344,615	368,093
Недвижимость	307,276	327,872
Строительство коммерческой недвижимости	252,528	160,702
Оптовая и розничная торговля	236,312	255,718
Физические лица	217,868	232,690
Гостиничный бизнес	176,034	183,800
Производство прочих неметаллических изделий	102,745	102,749
Транспорт и связь	91,549	92,830
Инвестиции и финансы	91,526	95,349
Энергетика	58,257	57,699
Промышленное и прочее строительство	46,853	48,345
Сельское хозяйство	25,243	41,699
Пищевая промышленность	22,532	42,481
Производство строительных материалов	19,516	18,896
Добывающая промышленность и металлургия	13,945	11,809
Машиностроение	6,611	10,357
Медицинская промышленность	6,437	8,099
Культура и искусство	3,195	2,996
Прочее	107,048	112,576
	<u>2,130,090</u>	<u>2,174,760</u>

За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 марта 2011 г. такие активы в сумме 17,047 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 16,517 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 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	140,293	144,264
Потребительские ссуды	67,833	73,105
Автокредиты	4,716	5,348
Коммерческие цели	2,574	2,760
Прочее	2,452	7,213
	<u>217,868</u>	<u>232,690</u>

По состоянию на 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г., Группой были выделены ссуды, предоставленные клиентам, указанным ниже, задолженность на нетто основе каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы. Если ссуды по этим клиентам были и в 2010 году, то задолженность по ним за 31 декабря 2010 г. представлена только в том случае, если сумма составляла больше 10 % от капитала Группы в 2010 году.

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
АО «Visor Investment Solutions»	76,074	80,247
Холдинг Век ЖСК	71,805	74,621
АО Холдинг Билд Инвестментс	61,201	61,444
ТОО «Global Building Contract»	60,685	-
ТОО «Жер Даму»	57,672	-
Холдинг «Кэпитал Тауэр»	54,069	54,146
Холдинг «Корпорация ГАС»	52,765	-
ТОО «AFD Development»	52,690	56,144
	<u>486,961</u>	<u>326,602</u>

По состоянию на 31 марта 2011 г., значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 85.47% (31 декабря 2010 г.: 84.42%) общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г., справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО представлена следующим образом:

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации российских компаний	170	155	-	-
Векселя российских компаний	-	-	461	461
Облигации казахстанских компаний	-	-	357	366
	<u>170</u>	<u>155</u>	<u>818</u>	<u>827</u>
За вычетом резервов под обесценение	-	-	-	(9)
Итого стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО	<u>170</u>	<u>155</u>	<u>818</u>	<u>818</u>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	924,140	893,814
Вклады до востребования	420,331	459,480
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	156,709	152,383
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	<u>1,173</u>	<u>1,123</u>
	<u>1,502,353</u>	<u>1,506,800</u>

По состоянию на 31 марта 2011 г., средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 16,727 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 16,767 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2011 г., средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 6,557 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 3,711 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2011 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» без учета начисленного вознаграждения составила 138,314 млн. тенге, в том числе:

- На кредитование реального сектора экономики 37,500 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 84,000 млн. тенге);
- На рефинансирование ипотечных кредитов 24,000 млн. тенге;
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 73,174 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 92,698 млн. тенге); и
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

По состоянию на 31 марта 2011 г., средства клиентов на сумму 716,536 млн. тенге или 47.69 % (2010 г.: 769,594 млн. тенге или 51.07%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	481,153	451,428
Химическая и нефтехимическая промышленность	164,671	289,085
Инвестиции и финансы	144,053	130,164
Органы государственного управления	121,569	120,650
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	118,731	104,791
Транспорт и связь	110,598	107,617
Предоставление индивидуальных услуг	71,982	72,220
Строительство	49,821	46,524
Оптовая и розничная торговля	42,880	54,606
Образование	37,190	31,854
Недвижимость	34,557	2,242
Добывающая промышленность и металлургия	32,919	21,179
Общественные организации, объединения	31,014	21,130
Сельское хозяйство	28,587	28,831
Здравоохранение	11,642	6,114
Гостиничный бизнес	2,296	2,563
Пищевая промышленность	1,630	1,333
Культура и искусство	1,466	972
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1,173	1,123
Машиностроение	1,025	1,187
Легкая промышленность	566	378
Прочее	12,830	10,809
	1,502,353	1,506,800

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:				
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)				
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011	-	35,741
Выпущенные в мае 2008 г. по цене 100%	Доллар США	Май 2011	5,668	5,739
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012	31,532	30,632
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	50,995	51,625
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	35,742	36,183
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	39,870	40,363
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	44,610	50,250
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	81,311	77,283
Прочие еврооблигации	Доллар США	Апрель 2013	26,011	26,330
			315,739	354,146
(За вычетом)/с учетом:				
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам				
			(2,138)	(2,361)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам				
			7,961	10,850
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)				
			321,562	362,635
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%				
		Апрель 2016	2,329	2,329
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				
			100	47
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				
			92	97
Выпущенные векселя и облигации ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%				
		Июнь 2013	1,809	2,642
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ОАО «Москоммерцбанк»				
			290	419
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%				
		Февраль 2022	6,664	7,020
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.				
			10	10
			332,856	375,199

По состоянию на 31 марта 2011 г., начисленные процентные расходы, включенные в выпущенные долговые ценные бумаги, составили 8,361 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 11,326 млн. тенге).

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

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2011 г., Банк приобрел собственные облигации на общую номинальную стоимость 5,625 млн. тенге (39 млн. долларов США) (в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 г.: 66,765 млн. тенге (453 млн. долларов США)).

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2011 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным обязательствам, составил 5,840 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 3,903 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 2011 г. и 31 декабря 2010 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд:				
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	92,596	92,596	90,557	90,557
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,741	8,741	8,992	8,992
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	2,358	61	2,783	131
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	43	43	44	44
	<u>103,738</u>	<u>101,441</u>	<u>102,376</u>	<u>99,724</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при очередном обращении клиента и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 31 марта 2011 г. составила 349,347 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 286,654 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредитной линии без предупреждения заемщика на любом основании, в том числе: при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 марта 2011 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 246 млн. тенге (31 декабря 2010 г.: 959 млн. тенге).

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Казахстане по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 и 2010 годах действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Казахстане. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Казахстан столкнулся с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 составил 3.7%).

В связи с тем, что Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в течение трех месяцев, закончившихся 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Постановлением Правления НБРК от 29 апреля 2011 г. с 31 мая 2011 г., повышаются нормативы для расчета МРТ для банков второго уровня: по внутренним обязательствам с 1.5% до 2.5%, по иным обязательствам с 2.5% до 4.5%.

12 мая 2011 г., Банк выпустил еврооблигации на сумму 300 млн. долларов США. Еврооблигации были выпущены на 7 лет со ставкой купона 8.5% годовых по цене 99.353% от номинала.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,097	2,714,454	1,055	2,747,210
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	1,097		1,055	
Резерв под обесценение	91	(584,364)	110	(572,450)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	91		110	
Средства клиентов	5,492	1,502,353	5,255	1,506,800
- <i>материнской компании</i>	1,451		1,402	
- <i>сторонам, являющимся объектом совместного контроля</i>	232		327	
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	3,772		3,474	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	37		52	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	283	8,741	305	8,992
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	283		305	
Выданные гарантии и аналогичные условные обязательства	18	92,596	18	90,557
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	18		18	

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 2011 г. и 2010 г.:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	125	61,502	124	74,995
Процентные расходы	(17)	(32,203)	(25)	(38,013)
Операционные расходы	218	(8,410)	(165)	(7,049)
<i>Краткосрочные вознаграждения персоналу</i>	218	(4,992)	(165)	(3,815)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты, по прочим операциям, по гарантиям и прочим условным обязательствам	19	(17,508)	19	(30,590)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. и 2010 г., представлено краткосрочным вознаграждением.

На 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г., Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

20. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

- 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. Прочие операции включают страховую и прочую деятельность.

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

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

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

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

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г (не аудировано)
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	7,335	51,345	2,614	208	-	-	61,502
Внутренние процентные доходы	13,583	12,448	44,706	-	-	(70,737)	-
Внешние процентные расходы	(11,135)	(8,592)	(12,476)	-	-	-	(32,203)
Внутренние процентные расходы	(4,404)	(39,698)	(26,635)	-	-	70,737	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,379	15,503	8,209	208	-	-	29,299
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(152)	(14,064)	(378)	-	-	-	(14,594)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5,227	1,439	7,831	208	-	-	14,705
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236	-	(2,010)	322	-	-	(1,452)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	212	12	118	(3)	-	-	339
Доходы по услугам и комиссии	2,181	2,231	943	-	-	-	5,355
Расходы по услугам и комиссии	(290)	(272)	(990)	(312)	-	-	(1,864)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(25)	-	-	(25)
Дивиденды полученные	-	-	2	-	-	-	2
Прочие доходы	112	56	199	1,364	-	-	1,731
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2,451	2,027	(1,738)	1,346	-	-	4,086
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	7,678	3,466	6,093	1,554	-	-	18,791
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4,511)	(2,631)	(730)	(538)	-	-	(8,410)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	3,167	835	5,363	1,016	-	-	10,381
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(230)	(1)	(741)	-	-	(972)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(1,942)	-	-	-	-	(1,942)
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	3,167	(1,337)	5,362	275	-	-	7,467
Сегментные активы	237,368	1,923,754	522,361	21,670	55,887	(86,680)	2,674,360
Сегментные обязательства	481,153	1,021,200	722,400	5,243	36,461	(41,448)	2,225,009

	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	2,340	169	-	-	74,995
Внутренние процентные доходы	10,193	15,251	43,670	-	-	(69,114)	-
Внешние процентные расходы	(8,476)	(15,452)	(14,085)	-	-	-	(38,013)
Внутренние процентные расходы	(4,935)	(41,844)	(22,335)	-	-	69,114	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,126	21,097	9,590	169	-	-	36,982
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,077)	(27,017)	389	-	-	-	(30,705)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	2,049	(5,920)	9,979	169	-	-	6,277
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(15,742)	150	-	-	(15,592)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	109	(1)	15,005	(1)	(29)	-	15,083
Доходы по услугам и комиссии	1,727	2,338	680	-	-	-	4,745
Расходы по услугам и комиссии	(109)	(383)	(699)	(276)	-	-	(1,467)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	408	5	-	-	413
Дивиденды полученные	-	-	2	-	-	-	2
Прочие доходы	(138)	80	(256)	1,165	15	-	866
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1,589	2,034	(602)	1,043	(14)	-	4,050
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	3,638	(3,886)	9,377	1,212	(14)	-	10,327
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4,034)	(2,749)	155	(383)	(38)	-	(7,049)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	(396)	(6,635)	9,532	829	(52)	-	3,278
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(303)	(3)	(659)	-	-	(965)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	1,080	-	-	-	-	1,080
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(396)	(5,858)	9,529	170	(52)	-	3,393
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

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

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск
- процентный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- валютный риск

Политики управления рисками, которую применила Группа за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. не отличаются значительно от политики управления рисками Группы в аудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.