

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 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 2012 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 2012 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 капитала (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)	10-42

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 31 марта 2012 г., а также результаты ее деятельности за три месяца, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения капитала 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 суждений и оценок;
- 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 сохранности активов Группы, и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г., утверждена 28 мая 2012 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 мая 2012
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 мая 2012 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 2012 г. и сжатых промежуточных консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г., 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 Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «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».



28 мая 2012 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 18	57,931	61,502
Процентные расходы	4, 18	(27,459)	(32,203)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		30,472	29,299
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 18	(25,672)	(14,594)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		4,800	14,705
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4,425	(1,452)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	663	339
Доходы по услугам и комиссии		6,071	5,355
Расходы по услугам и комиссии		(2,821)	(1,864)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		610	(25)
Дивиденды полученные		5	2
Прочие доходы		2,535	1,731
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		11,488	4,086
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		16,288	18,791
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 18	(8,339)	(8,410)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		7,949	10,381
Формирование резервов по прочим операциям	5, 18	(443)	(972)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	5, 18	611	(1,942)
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		8,117	7,467
Расходы по налогу на прибыль	9	(1,757)	(1,522)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		6,360	5,945
Относящаяся к:			
Акционерам простых акций Материнского Банка		5,626	5,265
Акционерам привилегированных акций Материнского Банка		692	641
Неконтролирующей доле		42	39
		6,360	5,945
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	10	7.23	6.76

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 мая 2012 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 мая 2012 г.
г. Алматы

Примечания на с. 10-42 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 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	6,360	5,945
<i>Основные средства:</i>		
Переоценка основных средств	-	31
	-	31
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,339	(19)
(Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(610)	25
	729	6
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>		
Доход от хеджирования денежных потоков	-	73
Плюс: чистый доход от хеджирования, переведенный на прибыль	140	190
	140	263
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	1,450	1,719
<i>Отложенный налог на прибыль:</i>		
Отложенный налог по убытку от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, хеджирования денежных потоков и в результате изменения ставки налога	(149)	(162)
	(149)	(162)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8,530	7,802
<i>Относящийся к:</i>		
Акционерам простых акций Материнского Банка	7,323	6,881
Акционерам привилегированных акций Материнского Банка	1,164	867
Неконтролирующей доле	43	54
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8,530	7,802

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 мая 2012 г.
г. Алматы



(Handwritten signature)

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 мая 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	11	98,391	105,067
Драгоценные металлы		5,495	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	136,985	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		54,854	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 18	2,092,679	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		14,893	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения		4,633	4,026
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		32,621	33,028
Прочие активы		81,973	80,522
ИТОГО АКТИВЫ		2,524,929	2,565,689
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		103,998	92,215
Средства клиентов	14, 18	1,450,613	1,463,077
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	11,541	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	301,023	324,087
Прочие привлеченные средства		24,612	26,359
Резервы	5	10,394	10,724
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	30,822	29,131
Дивиденды к выплате		211	6
Прочие обязательства		8,005	7,647
		1,941,219	1,991,017
Субординированный заем		138,725	138,040
Итого обязательства		2,079,944	2,129,057
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского Банка:			
Уставный капитал		9,016	9,023
Эмиссионный доход		194,754	194,924
Фонд переоценки основных средств		5,476	5,488
Прочие резервы		234,584	226,085
Всего капитал акционеров Материнского Банка		443,830	435,520
Неконтролирующая доля		1,155	1,112
Итого капитал		444,985	436,632
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,524,929	2,565,689

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 мая 2012 г.
г. Алматы



(Handwritten signature)

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 мая 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд 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 2010 г.	9,044	(13)	195,024	5,508	786	(1,502)	(182)	204,007	412,672	1,074	413,746
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	5,906	5,906	39	5,945
<i>Доход от переоценки основных средств</i>	-	-	-	31	-	-	-	-	31	-	31
<i>Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств</i>	-	-	-	(18)	-	-	-	18	-	-	-
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	6	-	-	-	6	-	6
<i>Хеджирование денежных потоков</i>	-	-	-	-	-	-	263	-	263	-	263
<i>Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности</i>	-	-	-	-	-	1,704	-	-	1,704	15	1,719
<i>Отложенный налог на прибыль</i>	-	-	-	4	(109)	-	(53)	(4)	(162)	-	(162)
Итого совокупный доход	-	-	-	17	(103)	1,704	210	5,920	7,748	54	7,802
<i>Выкуп собственных акций</i>	-	-	(7)	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)
31 марта 2011 г. (не аудировано)	9,044	(13)	195,017	5,525	683	202	28	209,927	420,413	1,128	421,541

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Эмиссионный доход (млн. тенге)	Фонд переоценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹ (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц ¹ (млн. тенге)	Резерв хеджирования ¹ (млн. тенге)	Обязательный резерв (млн. тенге)	Нераспределенная прибыль ¹ (млн. тенге)	Итого капитал акционеров Материнского Банка (млн. тенге)	Неконтролирующая доля (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	9,044	(21)	194,924	5,488	(621)	(1,273)	402	172,009	55,561	435,520	1,112	436,632
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	6,311	6,318	42	6,360
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(22)	-	-	-	-	2:	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	729	-	-	-	-	729	-	729
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	140	-	-	140	-	140
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	1,449	-	-	-	1,449	1	1,450
Отложенный налог на прибыль (Примечание 9)	-	-	-	10	(121)	-	(28)	-	(11)	(149)	-	(149)
Итого совокупный доход	-	-	-	(12)	608	1,449	112	-	6,331	8,487	43	8,530
Перевод в резервы по требованиям уполномоченного органа	-	-	-	-	-	-	-	6,099	(6,091)	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(7)	(170)	-	-	-	-	-	-	(177)	-	(177)
31 марта 2012 г.	-	(28)	194,754	5,476	(13)	176	514	178,108	55,791	443,830	1,155	444,985

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



Handwritten signature

От имени Правления
Жусупова К.А.
Председатель Правления
28 мая 2012 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер
28 мая 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,706	791
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	545	1,078
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	43,302	42,953
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	120	57
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	33	23
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(699)	(1,291)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(17,412)	(19,767)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(7,874)	(10,639)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(418)	(320)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(1,868)	(1,696)
Услуги и комиссии полученные	6,045	4,943
Услуги и комиссии уплаченные	(2,832)	(1,800)
Прочий доход полученный	2,494	1,554
Операционные расходы уплаченные	(6,092)	(5,895)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	17,050	9,991
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	2,253	795
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(311)	(401)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	(25)	(13)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	(3)	7
Драгоценные металлы	(2,215)	(3,078)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,003	(72,584)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(605)	9,313
Ссуды, предоставленные клиентам	(26,890)	43,696
Прочие активы	(301)	(997)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	11,666	29,491
Средства клиентов	(11,421)	(699)
Прочие обязательства	436	3,662
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	22,637	19,183
Налог на прибыль уплаченный	(214)	(1,900)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	22,423	17,283

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(340)	(1,260)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		210	182
Дивиденды полученные		5	2
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		379	300
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(619)	(898)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(365)	(1,674)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(177)	(7)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		3,952	-
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(28,632)	(43,492)
Погашение прочих привлеченных средств		(1,667)	(1,812)
Оплата дивидендов по привилегированным акциям		-	(4)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(26,524)	(45,315)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		81	86
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(4,385)	(29,620)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	11	78,064	118,223
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	11	73,679	88,603

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 мая 2012 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 мая 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 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 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее - «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») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН») в соответствии с лицензией № 48 от 27 декабря 2007 г. 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 2012 г. и 31 декабря 2011 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 2011 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 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
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ОАО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	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

9 сентября 2011 г. Совет Директоров Банка принял решение о ликвидации дочерней компании специального назначения - Kazkommerts Capital II B.V., осуществлявшей финансовую деятельность в Нидерландах.

В течение 2011 г., Банк увеличил уставный капитал АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» путем приобретения 414,000 простых акций нового выпуска своей дочерней организации. В результате уставный капитал компании увеличился и составил 1,865 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составляет 100%.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») 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 2011 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» (далее - «МСБУ 39») и оценки основных средств, учтенных по переоцененной стоимости, в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства» (далее - «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 2011 г. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2012 г., каких либо изменений в учетной политике не были внесены.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 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	34,668	34,960
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	15,360	17,867
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	6,003	6,982
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,711	1,505
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	189	188
Итого процентные доходы	57,931	61,502
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	55,425	58,680
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	574	1,082
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	32	47
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	56,031	59,809
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,711	1,505
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,711	1,505
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	189	188
Итого процентные доходы	57,931	61,502
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,459	32,203
Итого процентные расходы	27,459	32,203
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	16,727	19,727
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	6,271	7,292
Проценты по субординированному займу	2,982	3,022
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	911	1,649
Дивиденды по привилегированным акциям	203	201
Прочие процентные расходы	365	312
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,459	32,203
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	30,472	29,299

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Индивидуально оцененные отслеживаемые финансовые активы – это ссуды, с незначительными показателями ухудшения кредитного качества, но еще не считающиеся как обесцененная ссуда. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения ковенантов по займу, и/или некоторые факторы, которые приводят к ухудшению финансового положения заемщика, которые еще не влияют на способность заемщика выплачивать задолженность. Займы, находящиеся в списке отслеживаемых активов, по сравнению с необесцененными активами, являются предметом более строгого контроля финансового положения, качества залогов, и прочих улучшенных способов кредитного риск-менеджмента.

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

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 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
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
31 декабря 2011 г.	160	658,108	186	658,454
Формирование резервов	49	25,623	-	25,672
Списание активов	-	(2,856)	-	(2,856)
Курсовая разница	(1)	843	-	842
31 марта 2012 г. (не аудировано)	208	681,718	186	682,112

По состоянию на 31 марта 2012 г., Группа определила некоторые ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, по которым Группа не ожидает притока денежных средств в течение ближайших нескольких лет. 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г., по данным ссудам составили 10,775 млн. тенге (31 марта 2011 г.: 10,564 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам по этим кредитам с учетом данного обстоятельства. 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 условным обязательствам составляют:

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	8,478	8,200
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	<u>1,916</u>	<u>2,524</u>
	<u><u>10,394</u></u>	<u><u>10,724</u></u>

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2010 г.	6,287	4,033	10,320
Формирование резервов	750	222	972
Списание активов	(396)	(63)	(459)
Курсовая разница	-	(1)	(1)
	<u>6,641</u>	<u>4,191</u>	<u>10,832</u>
31 марта 2011 г. (не аудировано)	<u>6,641</u>	<u>4,191</u>	<u>10,832</u>
31 декабря 2011 г.	8,200	3,773	11,973
Формирование резервов	278	165	443
Списание активов	-	(65)	(65)
Курсовая разница	-	6	6
	<u>8,478</u>	<u>3,879</u>	<u>12,357</u>
31 марта 2012 г. (не аудировано)	<u>8,478</u>	<u>3,879</u>	<u>12,357</u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	3,987	3,798	2,954
Страхование от несчастных случаев	1,440	556	300
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	800	813	116
Имущество	744	648	842
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	335	1,493	907
Транспортные средства	286	294	305
Страхование от финансовых убытков	235	221	9
Страхование жизни	171	133	111
Страхование грузов	103	127	79
Железнодорожный транспорт	35	42	10
Страхование экологических рисков	26	32	30
Прочее	316	43	978
	<u>8,478</u>	<u>8,200</u>	<u>6,641</u>

Прочее включает 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)
31 декабря 2010 г.	3,903
Формирование резервов	1,942
Курсовая разница	<u>(5)</u>
31 марта 2011 г. (не аудировано)	<u>5,840</u>
31 декабря 2011 г.	2,524
Восстановление резервов	(611)
Курсовая разница	<u>3</u>
31 марта 2012 г. (не аудировано)	<u>1,916</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>4,425</u>	<u>(1,452)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>4,425</u>	<u>(1,452)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	2,261	(3,810)
Нереализованная прибыль, возникающая при корректировке справедливой стоимости	1,475	2,360
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	<u>689</u>	<u>(2)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>4,425</u>	<u>(1,452)</u>

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	1,439	1,027
Курсовые разницы, нетто	(776)	(688)
	<u>663</u>	<u>339</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,823	4,992
Износ и амортизация	806	811
Текущая аренда	613	610
Техническое обслуживание основных средств	481	371
Налоги, кроме налога на прибыль	318	432
Расходы на рекламу	252	273
Обслуживание системы банковских карточек	211	183
Телекоммуникации	170	172
Прочие расходы	665	566
	<u>8,339</u>	<u>8,410</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 2012 г. и 31 декабря 2011 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 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлен следующим образом:

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	6,037	2,517
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	539	4,093
Начисленные бонусы	421	309
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	61
Прочие активы	21	165
Итого отложенные налоговые активы	7,018	7,145
Отложенные налоговые обязательства:		
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам, и ценных бумаг	35,459	34,447
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	1,634	1,729
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	551	-
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	128	100
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	32	-
Прочие обязательства	36	-
Итого отложенные налоговые обязательства	37,840	36,276
Чистые отложенные налоговые обязательства	30,822	29,131

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Операционный доход до налогообложения	8,117	7,467
Налог по установленной ставке (20%)	1,623	1,493
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- необлагаемый налогом доход	(301)	(159)
- расходы, не относящиеся на вычеты	435	188
Расходы по налогу на прибыль	1,757	1,522
Расходы по текущему налогу на прибыль	225	3,905
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	1,532	(2,383)
Расходы по налогу на прибыль	1,757	1,522

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 гг.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые обязательства		
На начало периода	29,131	30,035
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу	1,532	(896)
Изменение отложенного налога по резерву хеджирования	28	147
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	121	(154)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	10	(1)
	<u>30,822</u>	<u>29,131</u>
На конец периода	<u>30,822</u>	<u>29,131</u>

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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Материнского Банка	6,318	5,906
За минусом: дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(692)</u>	<u>(641)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	5,626	5,265
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>778,135,532</u>	<u>778,588,066</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>7.23</u>	<u>6.76</u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлена ниже.

Вид акций	31 марта 2012 г. (не аудировано)			31 декабря 2011 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	778,098,215	437,340	562.06	778,362,588	428,912	551.04
Привилегированные	123,492,803	<u>13,095</u>	106.04	123,963,374	<u>13,002</u>	104.89
		<u>450,435</u>			<u>441,914</u>	

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

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам Казахстанской Фондовой Биржи (далее – «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.

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	43,429	41,308
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>54,962</u>	<u>63,759</u>
	<u>98,391</u>	<u>105,067</u>

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	98,391	105,067	100,851
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	31,148	30,771	25,584
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(52,400)	(54,653)	(34,898)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(3,227)	(2,916)	(2,779)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(151)	(126)	(123)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана («НБТ»)	(82)	(79)	(32)
	<u>73,679</u>	<u>78,064</u>	<u>88,603</u>

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	123,705	165,359
Долевые ценные бумаги	11,152	9,852
Производные финансовые инструменты	2,128	13,102
	<u>136,985</u>	<u>188,313</u>

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Номиналь- ная процент- ная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номиналь- ная процент- ная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Государственные Казначейские Обязательства				
Министерства финансов Республики Казахстан	2.5-8.75	80,434	2.50-8.75	86,456
Краткосрочные ноты НБРК	-	17,951	-	41,621
Облигации иностранных компаний	5.38-14.25	11,751	5.38-14.25	12,106
Облигации иностранных банков	4.24-9.00	3,698	4.24-9.00	3,054
Облигации казахстанских компаний	0-9.5	2,707	0-9.50	2,509
Еврооблигации казахстанских банков	7.75-9.25	2,524	7.25-9.25	3,398
Облигации местных исполнительных органов				
Российской Федерации	8.89-9.00	2,354	8.79-9.00	2,195
Еврооблигации казахстанских компаний	8.38	860	6.25-9.13	2,889
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	7.38	646	7.38	638
Облигации казахстанских банков	6-9.7	573	6.00-10.00	586
Облигации Банка Развития Казахстана	6.5	154	6.50	147
Еврооблигации правительства Российской Федерации	7.85	53	7.85	8,765
Облигации международных финансовых учреждений	-	-	6.75	922
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	-	-	8.00	73
		123,705		165,359

По состоянию на 31 марта 2012 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.

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Доля собствен- ности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собствен- ности %	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	0.05-3.08	7,999	0.01-3.08	6,642
ГДР казахстанских банков	0.01-1.1	1,742	0.0001-1.1	1,421
Акции иностранной компании	0.0003-1.47	723	0.0001-1.47	668
ГДР иностранных банков	0.01	324	0.0001-0.01	264
Акции иностранных банков	0.001-0.01	252	0.0002-0.01	225
ГДР иностранных компаний	0.001	90	0.001-0.005	122
АДР иностранных компаний	0.0001	22	0.0002-0.004	45
ГДР казахстанских компаний	-	-	0.05	465
		11,152		9,852

По состоянию на 31 марта 2012 г., в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 2,542 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 2,510 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2012 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 50,216 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 29,404 млн. тенге).

	31 марта 2012 г. (не аудировано)			31 декабря 2011 г.		
	Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты						
<i>Валютные контракты:</i>						
Свопы	195,206	1,861	(1,406)	268,016	13,012	(26,605)
Форварды	20,712	43	(28)	3,768	12	-
Фьючерсы	7,545	80	(272)	-	-	-
Спот	7,317	52	(47)	10,044	5	(17)
Спот с драгоценными металлами	490	-	-	-	-	-
<i>Процентные контракты:</i>						
Процентный своп	65,916	92	(9,788)	68,068	73	(11,149)
		<u>2,128</u>	<u>(11,541)</u>		<u>13,102</u>	<u>(37,771)</u>

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,768,049	2,731,605
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6,348	6,164
	<u>2,774,397</u>	<u>2,737,769</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(681,718)</u>	<u>(658,108)</u>
	<u>2,092,679</u>	<u>2,079,661</u>

По состоянию на 31 марта 2012 г., начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 355,660 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 343,680 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 гг., отражены в Примечании 5.

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,047,818	962,619
Ссуды, обеспеченные оборудованием	478,336	557,616
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	225,060	213,059
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	162,762	162,865
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	68,157	74,744
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	25,382	17,109
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	25,121	36,051
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	21,544	21,784
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	1,774	2,072
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	19	-
Необеспеченные ссуды	36,706	31,742
	<u>2,092,679</u>	<u>2,079,661</u>

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

По состоянию на 31 марта 2012 г. Банк также принял собственные облигации, в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 12,620 млн. тенге (85 млн. долларов США) (31 декабря 2011 г.: 12,673 млн. тенге (85 млн. долларов США)).

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	546,937	538,737
Строительство коммерческой недвижимости	307,565	280,338
Оптовая и розничная торговля	210,272	207,291
Физические лица	209,835	208,786
Гостиничный бизнес	144,735	132,654
Недвижимость	129,727	131,525
Производство прочих неметаллических изделий	103,566	99,485
Инвестиции и финансы	79,914	96,886
Промышленное и прочее строительство	55,454	53,892
Энергетика	51,850	54,286
Транспорт и связь	42,526	64,311
Сельское хозяйство	32,151	27,376
Производство строительных материалов	18,892	18,616
Пищевая промышленность	16,161	17,258
Добывающая промышленность и металлургия	8,411	13,361
Медицинская промышленность	7,038	6,905
Машиностроение	6,609	6,424
Культура и искусство	173	574
Прочее	120,863	120,956
	<u>2,092,679</u>	<u>2,079,661</u>

За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 марта 2012 г. такие активы в сумме 68,953 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 68,141 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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	124,295	127,527
Потребительские ссуды	78,076	72,954
Автокредиты	3,205	3,483
Коммерческие цели	1,726	2,231
Прочее	2,533	2,591
	<u>209,835</u>	<u>208,786</u>

По состоянию на 31 марта 2012 г. Группой было выдано ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 457,928 млн. тенге (31 декабря 2011г.: 401,578 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2012 г., значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 88.30% (31 декабря 2011 г.: 87.67%) общего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 марта 2012 г. и 31 декабря 2011 г., ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО отсутствовали.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	931,086	894,543
Вклады до востребования	409,568	457,588
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	106,430	107,689
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	3,529	3,257
	<u>1,450,613</u>	<u>1,463,077</u>

По состоянию на 31 марта 2012 г., средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 11,552 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 12,238 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2012 г., средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 6,811 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 7,697 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2012 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 104,386 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 105,072 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 23,314 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 77,432 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

23 февраля 2012 г. Банк завершил программу рефинансирования ипотечных кредитов на условиях государственной программы АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

По состоянию на 31 марта 2012 г. средства клиентов на сумму 609,344 млн. тенге или 42.01% (31 декабря 2011 г.: 610,002 млн. тенге или 41.69%), 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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	592,267	569,638
Инвестиции и финансы	134,273	121,196
Химическая и нефтехимическая промышленность	131,800	114,558
Транспорт и связь	122,601	116,924
Органы государственного управления	84,866	84,862
Общественные организации, объединения	77,253	71,082
Предоставление индивидуальных услуг	55,370	66,891
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	48,781	98,340
Оптовая и розничная торговля	41,507	55,525
Строительство	38,611	55,868
Образование	33,487	25,494
Сельское хозяйство	28,465	22,841
Добывающая промышленность и металлургия	17,412	18,723
Прочее	43,920	41,135
	1,450,613	1,463,077

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.):					
	Фунт				
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	стерлингов	Февраль 2012 г.	7.625	-	25,903
Выпущенные в декабре 2007 г. по цене 98.88%	Доллар США	Декабрь 2012 г.	12.85	10,045	10,384
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013 г.	8.50	45,083	45,279
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.875	27,772	26,851
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	41,412	39,030
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	41,237	41,410
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.875	77,381	75,258
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%*	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	44,301	44,490
				<u>287,231</u>	<u>308,605</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным еврооблигациям				(2,099)	(2,038)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				<u>7,571</u>	<u>8,886</u>
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)				292,703	315,453
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%					
		Апрель 2016 г.	9.00	2,329	2,329
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				100	47
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				74	79
Выпущенные векселя и облигации ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%					
		Апрель 2013 г.	4.01-12.00	466	471
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ОАО «Москоммерцбанк»				7	7
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%					
		Март 2022 г.	1.99-5.49	5,335	5,692
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.				<u>9</u>	<u>9</u>
				<u><u>301,023</u></u>	<u><u>324,087</u></u>

* Еврооблигации, выпущены АО «Казкоммерцбанк» изначально.

По состоянию на 31 марта 2012 г., начисленные процентные расходы, включенные в выпущенные долговые ценные бумаги, составили 7,687 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 8,949 млн. тенге).

13 февраля 2012 г. Банк погасил выпуск еврооблигаций, выпущенных в феврале 2007 г. с первоначальной суммой размещения 350 млн. фунтов стерлингов.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2012 г., Банк выкупил собственные облигации на общую номинальную стоимость 556 млн. тенге (4 млн. долларов США) (31 декабря 2011 г.: 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США)) и реализовал ранее выкупленные облигации на общую номинальную стоимость 3,707 млн. тенге (25 млн. долларов США).

16. 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 2012 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным обязательствам, составил 1,916 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 2,524 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 2012 г. и 31 декабря 2011 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 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	64,289	64,289	68,895	68,895
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14,004	14,004	14,053	14,053
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	4,376	144	5,280	155
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	40	40	40	40
	<u>82,709</u>	<u>78,477</u>	<u>88,268</u>	<u>83,143</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 2012 г. составила 310,842 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 396,716 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 2012 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 381 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 395 млн. тенге).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации не создавались.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Казахстана.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы 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 бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в течение периодов закончившихся 31 марта 2012 г. и 31 декабря 2011 г. были подвержены значительным колебаниям.

Банки-корреспонденты Группы не уменьшили лимиты на Группу и не изменили, каким-либо другим образом, условия взаимодействия с Группой, что могло бы привести к невыгодным условиям для Группы.

17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации не было событий, которые руководство определило бы как требующие дополнительного раскрытия.

18. 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 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,052	2,774,397	1,006	2,737,769
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	1,052		1,006	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(63)	(681,718)	(78)	(658,108)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	(63)		(78)	
Средства клиентов	4,843	1,450,613	5,758	1,463,077
- <i>материнской компании</i>	1,439		1,456	
- <i>сторон, являющихся объектом совместного контроля</i>	107		303	
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	3,205		3,761	
- <i>прочих связанных сторон</i>	92		238	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	109	14,004	121	14,053
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	109		121	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18	64,289	19	68,895
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	18		19	

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 2012 и 2011 гг.:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)		Три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	15	57,931	17	61,502
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	15		17	
Процентные расходы	(71)	(27,459)	(125)	(32,203)
- материнской компании	(15)		(29)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		(2)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(56)		(94)	
Операционные расходы	(190)	(8,339)	(218)	(8,410)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(190)	(4,823)	(218)	(4,992)
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам	15	(25,504)	19	(17,508)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	15		19	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 гг., представлено краткосрочным вознаграждением.

На 31 марта 2012 г. и 31 декабря 2011 г., Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

19. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

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

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, при наличии, 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 состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние комиссии и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку чрезмерны. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе трех основных продуктов.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие	Нераспределенные суммы	Элиминации	На и за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 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	7,721	47,704	2,284	222	-	-	57,931
Внутренние процентные доходы	15,009	7,821	45,261	-	-	(68,091)	-
Внешние процентные расходы	(11,120)	(5,809)	(10,530)	-	-	-	(27,459)
Внутренние процентные расходы	(4,057)	(36,489)	(27,545)	-	-	68,091	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,553	13,227	9,470	222	-	-	30,472
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,248	(30,870)	(50)	-	-	-	(25,672)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	12,801	(17,643)	9,420	222	-	-	4,800
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4,344	81	-	-	4,425
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,014	897	(1,316)	68	-	-	663
Доходы по услугам и комиссии	2,776	2,348	947	-	-	-	6,071
Расходы по услугам и комиссии	(1,464)	(326)	(135)	(896)	-	-	(2,821)
Чистый реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	609	1	-	-	610
Дивиденды полученные	-	-	4	1	-	-	5
Прочие доходы	148	491	94	1,802	-	-	2,535
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2,474	3,410	4,547	1,057	-	-	11,488
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(УБЫТКИ)	15,275	(14,233)	13,967	1,279	-	-	16,288
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4,533)	(2,432)	(725)	(649)	-	-	(8,339)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	10,742	(16,665)	13,242	630	-	-	7,949
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(104)	-	(339)	-	-	(443)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	611	-	-	-	-	611
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	10,742	(16,158)	13,242	291	-	-	8,117
Сегментные активы	240,402	1,955,249	335,105	60,302	5,524	(71,653)	2,524,929
Сегментные обязательства	591,620	866,712	610,108	9,673	31,472	(29,641)	2,079,944

	Обслуживание частных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвестицион- ная деятельность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элиминации (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г (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
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236	-	(2,010)	322	-	-	(1,452)
Чистая прибыль/(убыток) 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/(УБЫТКИ)	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)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(1,942)	-	-	-	-	(1,942)
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	3,167	(1,337)	5,362	275	-	-	7,467
Сегментные активы на 31 декабря 2011 г.	236,547	1,945,678	383,429	59,431	4,594	(63,990)	2,565,689
Сегментные обязательства на 31 декабря 2011 г.	568,301	900,580	640,855	9,812	31,669	(22,160)	2,129,057

20. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и 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.

Группа управляет следующими видами рисков:

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

В политике управления рисками, которую применила Группа за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. отсутствуют какие либо значительные отличия от политики управления рисками Группы раскрытой в аудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее – «КУАПГ») 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 КУАПГ.

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 марта 2012 г. (не аудировано) (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	16,123	20,090	860	46,259	39,959	-	123,291
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	32,480	1,039	2,524	12,593	5,970	-	54,606
Ссуды, предоставленные клиентам	32,237	82,138	518,239	604,352	500,053	-	1,737,019
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	152	208	3,318	7,475	-	11,153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	90	5	2,614	1,828	-	4,537
Всего активы, по которым начисляются проценты	80,840	103,509	521,836	669,136	555,285	-	1,930,606
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	95,164	-	-	-	3,227	-	98,391
Драгоценные металлы	5,495	-	-	-	-	-	5,495
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	11,152	11,152
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,157	3,157
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	58,546	47,965	87,141	165,345	132	-	359,129
Прочие финансовые активы	2,356	356	3,041	29	-	-	5,782
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	242,401	151,830	612,018	834,510	558,644	14,309	2,413,712

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	47,538	16,775	934	38,303	-	-	103,550
Средства клиентов	87,658	162,087	453,865	211,910	100,791	-	1,016,311
Выпущенные долговые ценные бумаги	335	265	11,046	237,118	44,572	-	293,336
Прочие привлеченные средства	-	28	1,478	19,246	3,542	-	24,294
Субординированный заем	-	-	-	65,428	63,458	6,716	135,602
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	135,531	179,155	467,323	572,005	212,363	6,716	1,573,093
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	538	2,239	683	5,885	2,196	-	11,541
Средства клиентов	422,750	-	-	-	-	-	422,750
Дивиденды к выплате	9	-	202	-	-	-	211
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	14,940	1,414	6,773	1	-	-	23,128
Прочие финансовые обязательства	6,514	223	116	6	-	-	6,859
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	580,282	183,031	475,097	577,897	214,559	6,716	2,037,582
Разница между активами и обязательствами	(337,881)	(31,201)	136,921	256,613	344,085		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(54,691)	(75,646)	54,513	97,131	342,922		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(54,691)	(130,337)	(75,824)	21,307	364,229		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(2.3%)	(5.4%)	(3.1%)	0.9%	15.1%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	2,031	4,570	30,556	19,023	12,048	436	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 г.
	(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	12,500	29,872	33,636	48,241	51,702	-	175,951
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	31,775	745	2,489	18,679	60	-	53,748
Ссуды, предоставленные клиентам	32,470	43,609	605,174	527,473	527,255	-	1,735,981
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	154	-	202	3,131	7,300	-	10,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	95	2,173	1,670	-	3,938
Всего активы, по которым начисляются проценты	76,899	74,226	641,596	599,697	587,987	-	1,980,405
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	102,151	-	-	-	2,916	-	105,067
Драгоценные металлы	3,280	-	-	-	-	-	3,280
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9,852	9,852
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,107	4,107
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	70,578	28,335	84,731	163,312	67	-	347,023
Прочие финансовые активы	3,452	920	2,058	-	-	-	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	256,360	103,481	728,385	763,009	590,970	13,959	2,456,164

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,019	576	17,202	39,182	-	-	91,979
Средства клиентов	79,605	144,029	411,958	238,866	105,117	-	979,575
Выпущенные долговые ценные бумаги	234	26,124	10,351	160,381	118,048	-	315,138
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	20,711	3,765	-	25,988
Субординированный заем	-	-	-	71,647	57,510	6,744	135,901
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	114,858	170,729	441,023	530,787	284,440	6,744	1,548,581
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	22,673	866	5,511	7,991	-	37,771
Средства клиентов	471,264	-	-	-	-	-	471,264
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,684	10,136	7,204	1,909	-	-	23,933
Прочие финансовые обязательства	4,356	56	83	-	-	-	4,495
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	595,898	203,594	449,176	538,207	292,431	6,744	2,086,050
Разница между активами и обязательствами	(339,538)	(100,113)	279,209	224,802	298,539		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(37,959)	(96,503)	200,573	68,910	303,547		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(37,959)	(134,462)	66,111	135,021	438,568		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1.5%)	(5.5%)	2.7%	5.5%	17.9%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	7,511	2,718	23,889	27,305	12,752	676	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока 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.

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.

КУАПГ 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.

КФН 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 2012 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (не аудировано) (млн. тенге)	Доллар США (не аудировано) (млн. тенге)	Евро (не аудировано) (млн. тенге)	Российский рубль (не аудировано) (млн. тенге)	Прочая валюта (не аудировано) (млн. тенге)	31 марта 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	71,934	16,958	3,389	4,754	1,356	98,391
Драгоценные металлы	-	-	-	-	5,495	5,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110,548	8,724	1,159	16,527	27	136,985
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	3,702	46,206	1,334	2,321	1,291	54,854
Ссуды, предоставленные клиентам	985,763	1,067,844	8,689	30,253	130	2,092,679
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,818	3,545	-	529	1	14,893
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,017	742	-	873	1	4,633
Прочие финансовые активы	2,475	2,376	54	837	39	5,781
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,188,257	1,146,395	14,625	56,094	8,340	2,413,711
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	23,686	70,674	2,074	7,410	154	103,998
Средства клиентов	877,277	480,771	54,930	32,020	5,615	1,450,613
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,088	3,310	-	-	143	11,541
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,503	220,537	77,606	377	-	301,023
Прочие привлеченные средства	18,875	5,737	-	-	-	24,612
Дивиденды к выплате	-	202	-	-	9	211
Прочие финансовые обязательства	6,550	-	2	246	61	6,859
Субординированный заем	33,867	104,858	-	-	-	138,725
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	970,846	886,089	134,612	40,053	5,982	2,037,582
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	217,411	260,306	(119,987)	16,041	2,358	

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 2012 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге (не аудировано) (млн. тенге)	Доллар США (не аудировано) (млн. тенге)	Евро (не аудировано) (млн. тенге)	Российский рубль (не аудировано) (млн. тенге)	Прочая валюта (не аудировано) (млн. тенге)	31 марта 2012 г. Всего (не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(9,960)	(182,000)	(15,721)	(2,005)	(14,040)	(223,726)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	24,312	40,157	136,217	6,969	19,812	227,467
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	14,352	(141,843)	120,496	4,964	5,772	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	231,763	118,463	509	21,005	8,130	

По состоянию на 31 декабря 2011 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2011 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	75,947	21,498	2,426	4,290	906	105,067
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,280	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137,515	15,201	7,582	22,585	5,430	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,855	38,800	5,749	2,214	4,350	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	957,602	1,089,404	6,073	26,117	465	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,380	4,471	-	568	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,629	583	-	814	-	4,026
Прочие финансовые активы	3,224	2,222	49	925	10	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,190,152	1,172,179	21,879	57,513	14,441	2,456,164
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	30,658	55,942	5,476	39	100	92,215
Средства клиентов	882,272	485,772	58,681	30,954	5,398	1,463,077
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,182	4,445	-	8	136	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,455	214,408	79,355	231	27,638	324,087
Прочие привлеченные средства	20,359	6,000	-	-	-	26,359
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	6	6
Прочие финансовые обязательства	4,289	-	1	122	83	4,495
Субординированный заем	33,734	104,306	-	-	-	138,040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,006,949	870,873	143,513	31,354	33,361	2,086,050
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	183,203	301,306	(121,634)	26,159	(18,920)	

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 2011 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(12,472)	(249,779)	(1,685)	-	(17,892)	(281,828)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	11,368	30,710	125,289	1,738	91,239	260,344
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,104)	(219,069)	123,604	1,738	73,347	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	182,099	82,237	1,970	27,897	54,427	