

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**

**Сжатая промежуточная консолидированная  
финансовая информация (не аудировано)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 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 2009 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 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-48

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2 отчете независимых аудиторов по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства 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 2009 г., а также консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г., в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34, «Промежуточная финансовая отчетность» («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 финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы, и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и других злоупотреблений.

Текущее падение рыночной экономики и ограниченные условия ликвидности продолжают оказывать давление на финансовые рынки, в особенности, и на мировую экономику, в целом. Правительствами и центральными банками, как в Казахстане, так и по всему миру, был предпринят ряд мер для обеспечения банков капиталом и ликвидностью. Группа стала использовать ряд подобных ресурсов фондирования в течение 2008 г. и первого квартала 2009 г., и её планы относительно фондирования и капитала на следующие 12 месяцев предполагают дальнейшее использование этих мер.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г., утверждена 10 июня 2009 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2009 г. и сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и прочих примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34, «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

### Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашения по обзору № 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом, сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

### Заключение

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

*Deloitte, LLP*

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	5, 22	98,363	93,729
Процентные расходы	5, 22	(46,922)	(48,462)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>51,441</b>	<b>45,267</b>
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 22	(58,989)	(15,220)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД</b>		<b>(7,548)</b>	<b>30,047</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6,222	(6,378)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	(2,494)	(19)
Доходы по услугам и комиссии полученные		5,400	4,967
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(753)	(586)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(784)	4
Дивиденды полученные		2	4
Прочие доходы	9	15,282	1,262
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>		<b>22,875</b>	<b>(746)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>15,327</b>	<b>29,301</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	10, 22	<b>(7,121)</b>	<b>(8,365)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ</b>		<b>8,206</b>	<b>20,936</b>
Восстановление/(формирование) резервов на обесценение по прочим операциям (Формирование)/ восстановление резервов по гарантиям и прочим обязательствам	6, 22	705	(149)
Доходы от продажи зависимых компаний и доля в результатах зависимых компаний	6, 22	(5,049)	2,833
	11, 22	4,372	(50)
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>8,234</b>	<b>23,570</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(3,199)	(7,058)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>5,035</b>	<b>16,512</b>
Относящаяся к:			
Акционерам простых акций материнского Банка		3,602	13,067
Акционерам привилегированных акций материнского Банка		591	2,689
Доле меньшинства		842	756
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>			
Базовая и разводненная (тенге)	13	6.27	22.73

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-18 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Шонбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>Чистая прибыль</b>	5,035	16,512
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,943)	(32)
Минус: убыток от реализации и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	784	(2)
	(1,159)	(34)
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>		
Убытки от хеджирования денежных потоков	(7,722)	(27,001)
Минус: чистый убыток от хеджирования, переведенный на прибыль	12,535	11,597
	4,813	(15,404)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	1,694	802
<i>Отложенный налог:</i>		
Отложенный налог по переоценке основных средств	(198)	-
Отложенный налог, по убыткам от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и хеджирования денежных потоков	(1,086)	4,621
	(1,284)	4,621
<b>Чистый совокупный доход</b>	<b>9,099</b>	<b>6,497</b>
Относящийся к:		
Акционерам простых акций материнского Банка	6,905	4,435
Акционерам привилегированных акций материнского Банка	1,306	813
Доле меньшинства	888	1,249

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	14	326,517	90,478
Драгоценные металлы		836	317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	40,748	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам	16	138,888	241,813
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 22	2,441,510	2,144,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		13,260	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения		923	776
Инвестиции в зависимые компании	11, 22	-	1,775
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		35,556	35,465
Прочие активы		30,890	23,808
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,031,533</b>	<b>2,614,805</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Ссуды и средства банков		293,895	296,391
Средства клиентов	18, 22	1,299,790	979,453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	65,813	54,339
Выпущенные долговые ценные бумаги		763,562	678,285
Прочие привлеченные средства	19	101,611	137,324
Прочие резервы	6	16,785	10,276
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	13,985	10,205
Дивиденды к выплате		751	5
Прочие обязательства		11,684	16,941
		2,567,876	2,183,219
Субординированный заем		140,791	117,724
<b>Итого обязательства</b>		<b>2,708,667</b>	<b>2,300,943</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал		6,986	6,990
Эмиссионный доход		152,593	152,684
Фонд переоценки основных средств		6,703	6,918
Резервы		155,418	146,992
<b>Всего капитал акционеров материнской компании</b>		<b>321,700</b>	<b>313,584</b>
Доля меньшинства		1,166	278
<b>Итого капитал</b>		<b>322,866</b>	<b>313,862</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3,031,533</b>	<b>2,614,805</b>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-48 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 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Фонд переоценки инвестиций <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Всего капитал акционеров материнской компании	Доля меньшинства	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2007 г.</b>	7,000	(2)	152,855	(70)	58	-	6,020	140,806	306,667	12,552	319,219
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	15,756	15,756	756	16,512
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	(21)	21	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(34)	-	-	-	-	(34)	-	(34)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	(15,404)	-	-	(15,404)	-	(15,404)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	309	-	-	-	309	493	802
Отложенный налог	-	-	-	-	-	4,621	6	(6)	4,621	-	4,621
<b>Итого совокупный доход</b>	-	-	-	(34)	309	(10,783)	(15)	15,771	5,248	1,249	6,497
Реализация собственных выкупленных акций	1	-	63	-	-	-	-	-	64	-	64
<b>31 марта 2008 г. (не аудировано)</b>	<u>7,001</u>	<u>(2)</u>	<u>152,918</u>	<u>(104)</u>	<u>367</u>	<u>(10,783)</u>	<u>6,005</u>	<u>156,577</u>	<u>311,979</u>	<u>13,801</u>	<u>325,780</u>



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Фонд переоценки инвестиций <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Всего капитал акционеров материнской компании	Доля меньшинства	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2008 г.</b>	7,000	(10)	152,684	(1,842)	(3,016)	(10,717)	6,918	162,567	313,584	278	313,862
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	4,193	4,193	842	5,035
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	(20)	20	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	(1,159)	-	-	-	-	(1,159)	-	(1,159)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	4,813	-	-	4,813	-	4,813
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	1,648	-	-	-	1,648	46	1,694
Отложенный налог	-	-	-	91	-	(1,177)	(195)	(3)	(1,284)	-	(1,284)
<b>Итого совокупный доход</b>	-	-	-	(1,068)	1,648	3,636	(215)	4,210	8,211	888	9,099
Выкуп собственных акций	-	(5)	(121)	-	-	-	-	-	(126)	-	(126)
Реализация собственных выкупленных акций	-	1	30	-	-	-	-	-	31	-	31
<b>31 марта 2009 г. (не аудировано)</b>	<b>7,000</b>	<b>(14)</b>	<b>152,593</b>	<b>(2,910)</b>	<b>(1,368)</b>	<b>(7,081)</b>	<b>6,703</b>	<b>166,777</b>	<b>321,700</b>	<b>1,166</b>	<b>322,866</b>

<sup>1</sup> Суммы, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд переоценки инвестиций, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль в данной таблице включены в строку «Резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-48 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 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (млн. тенге) (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Операционная прибыль до налогообложения		8,234	23,570
Корректировки на:			
Формирование резервов на обесценение процентных активов (Восстановление)/формирование резервов на обесценение по прочим операциям	6	58,989	15,220
Формирование /(восстановление) резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6	(705)	149
Амортизация дисконта по инвестициям, удерживаемым до погашения	6	5,049	(2,833)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		(1)	-
Доходы от выкупа собственных обязательств		113	78
Износ и амортизация	10	(13,851)	-
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		896	760
Нереализованный доход от курсовой разницы		(36,805)	(19,408)
Доля в доходе зависимых компаний		(12,665)	(2,061)
Доходы от продажи зависимых компаний		(345)	50
Чистый доход от реализации основных средств и нематериальных активов		(4,027)	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30	(5)
		<u>4,749</u>	<u>13,527</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		9,661	29,047
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		(126,502)	(345)
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		(57)	(91)
Обязательные резервы в Национальном Банке Кыргызской Республики		5	(16)
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Таджикистан		(81)	-
Драгоценные металлы		(519)	(758)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36,925	93,845
Ссуды и средства, предоставленные банкам		2,364	1,907
Ссуды, предоставленные клиентам		60,853	50,091
Прочие активы		(5,962)	1,207
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		(39,578)	(147,219)
Средства клиентов		156,037	(9,095)
Прочие привлеченные средства		(54,655)	140
Прочие обязательства		(8,302)	(5,294)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>30,189</u>	<u>13,419</u>
Налог на прибыль уплаченный		(1,913)	(2,795)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		<u>28,276</u>	<u>10,624</u>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (млн. тенге) (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(820)	(1,718)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		145	139
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		102	1,758
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2)	(2,180)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	7
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(440)	-
Продажа инвестиций в зависимые компании		6,017	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		5,002	(1,994)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выкуп собственных акций		(126)	-
Поступления от реализации собственных акций		31	64
Поступления от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		20,937	-
Погашение субординированного займа		(63,621)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(42,779)	64
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(9,501)	8,694
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14	168,994	144,346
Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		5,401	268
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	14	164,894	153,308

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г., составила 41,325 млн. тенге (2008 г.: 55,309 млн. тенге) и 56,500 млн. тенге (2008 г.: 83,312 млн. тенге), соответственно.

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

10 июня 2009 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-48 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 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

#### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан и представительство в Лондоне.

Казкоммерцбанк является Головной компанией банковской Группы (далее «Группы»). Компании, консолидированные в промежуточной финансовой информации, не противоречат тем, которые были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале		Вид деятельности
		31 марта 2009 г.	31 декабря 2008 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
ТОО «Казкоммерцбанк РФЦА»	Республика Казахстан	100%	100%	Совершение сделок с финансовыми инструментами на торговой площадке Регионального финансового центра Алматы
АО «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	94.64%	94.64%	Коммерческий банк

АО НФ «Грантум»	Республика Казахстан	80.01%	80.01%	Пенсионный фонд
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ООО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Россия	100%	100%	Коммерческий банк
ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц».	Россия	50%	50%	Операции на рынке ценных бумаг

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

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

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

### Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность». 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 соответствующими выборочными примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и сооружений и оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и производные финансовые инструменты.

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, 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, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов на обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает основообразующие операции, события и условия, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей 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, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

С 1 января 2009 г. Группа применила изменение в МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», которое меняет представление отчета о движении капитала, не относящееся к акционерам. Группа также посчитала необходимым изменить наименования основных финансовых отчетов, которые ссылаются на МСФО, даже если это не требуется в финансовой отчетности Банка.

## **4. РЕКЛАССИФИКАЦИИ**

В сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г., были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. Представление текущего периода обеспечивает лучшее представление консолидированного финансового положения Группы.

Данные реклассификации включают реклассификацию чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистого убытка по операциям с иностранной валютой. Данные реклассификации нематериальны по сути и не имеют влияния на консолидированный финансовый результат Группы.

	31 марта 2008 г. Сумма, согласно предыдущему отчету (не аудировано) (млн. тенге)	31 марта 2008 г. Сумма, согласно текущему отчету (не аудировано) (млн. тенге)	Влияние на статьи финансовой отчетности текущего отчета (млн. тенге)
Процентный расход	(45,918)	(48,462)	(2,544)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,622	(6,378)	(14,000)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(16,563)	(19)	16,544

В результате произведенной реклассификации, Группа посчитала необходимым пересчитать статьи Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и Нереализованный убыток от курсовой разницы в сжатом промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г.

Приведенная ниже таблица отражает эффект реклассификаций, описанных выше:

	31 марта 2008 г. Сумма, согласно предыдущему отчету (не аудировано) (млн. тенге)	31 марта 2008 г. Сумма, согласно текущему отчету (не аудировано) (млн. тенге)	Влияние на статьи финансовой отчетности текущего отчета (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
<b>Корректировки на:</b>			
Нереализованный доход от курсовой разницы	14,483	(2,061)	(16,544)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,017)	13,527	16,544

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	62,870	49,911
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	25,305	38,329
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	8,942	3,988
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	859	1,499
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	387	2
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>98,363</b>	<b>93,729</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	94,688	88,966
Проценты по средствам в банках	2,170	2,891
Проценты по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	41	21
Амортизация дисконта по ссудам	218	350
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>97,117</b>	<b>92,228</b>
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	859	1,499
<b>Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>859</b>	<b>1,499</b>
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	387	2
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>98,363</b>	<b>93,729</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	46,922	48,462
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>46,922</b>	<b>48,462</b>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	18,381	17,757
Проценты по субординированному долгу	1,552	1,023
Проценты по средствам клиентов	20,288	16,089
Проценты по ссудам и средствам банков	4,269	10,690
Дивиденды по привилегированным акциям	746	151
Проценты по программе секьюритизации	1,399	2,033
Прочие процентные расходы	287	719
<b>Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>46,922</b>	<b>48,462</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>51,441</b>	<b>45,267</b>



Группа классифицирует корпоративные займы как недействующие и, следовательно, обесцененные при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 30 дней и более. Выявление обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его займам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества кредитов, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий договоров. Для целей формирования провизий оценка возможного обесценения корпоративных займов производится на индивидуальной основе.

Потребительские кредиты классифицируются как недействующие и обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 60 дней и более. Для целей формирования провизий оценка потребительских займов производится на уровне портфеля.

Согласно политики Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы один заем клиента признается обесцененным на основе описанных выше критериев, вся общая задолженность по такому заемщику считается обесцененной, т.е. другие стандартные займы такого заемщика также признаются обесцененными.

Также Группа отдельно выделяет финансовые активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения. Такие активы не обесценены на индивидуальной основе, так как в их отношении не существует объективных подтверждений обесценения. В то же время, Группа приняла решение оценить такие активы для целей кредитного риска и обесценения на коллективной основе, принимая во внимание общие макроэкономические и отраслевые тенденции.

## 6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам (млн. тенге) (Примечание16)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание17)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2007 г.	1,276	140,363	141,639
Формирование резервов	21	15,199	15,220
Списание активов	-	(56)	(56)
Курсовая разница	4	604	608
31 марта 2008 г. (не аудировано)	1,301	156,110	157,411
31 декабря 2008 г.	299	289,328	289,627
Формирование резервов	2,215	56,774	58,989
Восстановление ранее списанных активов	-	14	14
Курсовая разница	79	25,815	25,894
31 марта 2009 г. (не аудировано)	2,593	371,931	374,524

Группа создает провизии по обесценению активов для покрытия возможных кредитных убытков, включая те, при которых актив не был конкретно определен, или размер убытка не был полностью оценен. Как минимум ежемесячно, провизии против убытков по обесценению активов, по которым начисляются проценты, рассматриваются Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, провизии по обесценению и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер провизий оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера провизий используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных провизий по обесценению по состоянию на 31 марта 2009 г. являлся достаточным для покрытия возможных убытков по портфелю.

Страховые резервы и резервы по гарантиям и прочим обязательствам составляют:

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
Страховые резервы	3,823	4,005
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	<u>12,962</u>	<u>6,271</u>
	<u><u>16,785</u></u>	<u><u>10,276</u></u>

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

	<b>Страховые резервы (млн. тенге)</b>	<b>Прочие активы (млн. тенге)</b>	<b>Итого (млн. тенге)</b>
31 декабря 2007 г.	3,422	323	3,745
Формирование резервов	59	90	149
Списание активов	-	(1)	(1)
Курсовая разница	<u>-</u>	<u>(37)</u>	<u>(37)</u>
31 марта 2008 г. (не аудировано)	<u><u>3,481</u></u>	<u><u>375</u></u>	<u><u>3,856</u></u>
31 декабря 2008 г.	4,005	2,303	6,308
Восстановление резервов	(182)	(523)	(705)
Списание активов	-	(13)	(13)
Курсовая разница	<u>-</u>	<u>90</u>	<u>90</u>
31 марта 2009 г. (не аудировано)	<u><u>3,823</u></u>	<u><u>1,857</u></u>	<u><u>5,680</u></u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	837	853
Имущество	752	934
Страхование жизни	687	613
Транспортные средства	446	468
Страхование от несчастных случаев	243	195
Страхование грузов	88	95
Страхование экологических рисков	41	43
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	33	510
Страхование от финансовых убытков	32	28
Железнодорожный транспорт	6	13
Прочие	658	253
	<u>3,823</u>	<u>4,005</u>

Прочее страхование включает страхование гражданско-правовой ответственности перед пассажирами, ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, экологическое страхование, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта, и прочее.

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

	<b>Гарантии и прочие обязательства (млн. тенге) (Примечание 20)</b>
31 декабря 2007 г.	7,216
Восстановление резервов	(2,833)
Курсовая разница	<u>80</u>
31 марта 2008 г. (не аудировано)	<u>4,463</u>
31 декабря 2008 г.	6,271
Формирование резервов	5,049
Курсовая разница	<u>1,642</u>
31 марта 2009 г. (не аудировано)	<u>12,962</u>

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	6,222	(6,378)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u>6,222</u>	<u>(6,378)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	363	505
Нереализованный убыток, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(1,598)	(1,305)
Неэффективность хеджирования	88	(3,953)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	7,369	(1,625)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u>6,222</u>	<u>(6,378)</u>

Группа вступает в сделки с производными финансовыми инструментами в целях управления валютным риском и риском ликвидности и такие финансовые инструменты в основном удерживаются для торговых целей.

**8. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ**

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	(17,711)	1,930
Курсовые разницы, нетто	15,217	(1,949)
	<u>(2,494)</u>	<u>(19)</u>

Сумма прибыли по курсовым разницам на 31 марта 2009 г. составила 15,217 млн. тенге (31 марта 2008 г.: убыток (1,949) млн. тенге). Данная сумма представляет собой прибыль/(убыток) по переоценке активов и обязательств, выраженных в нефункциональных валютах, таких как японская йена, евро, фунт стерлингов, сингапурский доллар.

## 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Доходы от выкупа собственных долговых ценных бумаг	14,435	-
Страховые премии	793	983
Доходы от продажи основных средств и нематериальных активов	11	6
Штрафы и пени полученные	3	189
Прочее	40	84
	<u>15,282</u>	<u>1,262</u>

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	3,620	4,293
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	896	760
Текущая аренда	695	921
Платежи в Фонд страхования вкладов	316	643
Техническое обслуживание основных средств	309	291
Налог на добавленную стоимость	177	137
Телекоммуникации	175	215
Расходы на рекламу	158	258
Обслуживание системы банковских карточек	154	116
Налоги, кроме налога на прибыль	119	115
Охрана	79	105
Консультационные услуги и аудит	73	72
Содержание автотранспорта	62	89
Командировочные расходы	42	65
Обучение	33	27
Канцтовары	27	36
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	21	31
Расходы на почтовые и курьерские услуги	15	21
Представительские расходы	8	11
Прочие расходы	142	159
	<u>7,121</u>	<u>8,365</u>

## 11. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Изменения в объемах инвестиций отражены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации по методу долевого участия:

	31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Доля владения %	Балансовая стоимость	Доля владения %	Балансовая стоимость
АО НПФ «Улар Умит»	-	-	49.35	1,775
АО ООИУПА «Жетысу»	-	-	50.00	-
		<u>-</u>		<u>1,775</u>

Движения в объеме инвестиций в зависимые компании отражены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации по методу долевого участия и представлены ниже:

	31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
1 января	1,775	3,222	3,222
Затраты на приобретение	-	2,172	-
Возмещение от продажи	(6,017)	-	-
Доля в доходе зависимых компаний	345	(3,585)	(50)
Переоценка через капитал	(130)	3	-
Доходы от продажи зависимых компаний	4,027	-	-
Списание инвестиций в ТОО «Первое кредитное бюро»	<u>-</u>	<u>(37)</u>	<u>(37)</u>
Чистая сумма инвестиций в зависимые компании	<u>-</u>	<u>1,775</u>	<u>3,135</u>

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

## 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Группа и его дочерние структуры осуществляют деятельность, 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 учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 марта 2009 г. и 31 декабря 2008 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 2009 г. и 31 декабря 2008 г. представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
<b>Отсроченные налоговые активы:</b>		
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов	5,818	6,082
Реализованные убытки по ценным бумагам	1,503	1,030
Убытки от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	1,502	2,680
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	916	-
Начисленные бонусы	482	649
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	-	132
Прочие активы	349	240
	<u>10,570</u>	<u>10,813</u>
<b>Отсроченные налоговые обязательства:</b>		
Резервы на обесценение займов, предоставленных банкам и клиентам	22,892	19,144
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	1,582	1,498
Инвестиции в зависимые компании	81	108
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	264
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	-	4
	<u>24,555</u>	<u>21,018</u>
Итого отсроченные налоговые обязательства	<u>24,555</u>	<u>21,018</u>
Чистые отсроченные налоговые обязательства	<u>13,985</u>	<u>10,205</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. и 2008 г., представлено следующим образом:

	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>
Операционная прибыль до налогообложения	<u>8,234</u>	<u>23,570</u>
Налог по установленным ставкам (20% за 2009 и 30% за 2008)	1,647	7,071
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- необлагаемый налогом доход	(948)	(526)
- расходы, не относящиеся на вычеты	306	513
Увеличение расходов по отложенному налогу в результате изменения ставки	2,194	-
	<u>3,199</u>	<u>7,058</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>3,199</u>	<u>7,058</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	700	2,789
Расходы по отсроченному налогу на прибыль	2,499	4,269
	<u>3,199</u>	<u>7,058</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>3,199</u>	<u>7,058</u>

Вышеуказанная ставка налога за 2008 г. представляет собой ставку корпоративного налога 30% к уплате в Республике Казахстан на налогооблагаемую прибыль, согласно налогового законодательства. В декабре 2008 г. были введены в действие поправки к Налоговому кодексу. В соответствии с этими поправками ставка корпоративного подоходного налога с 1 января 2009 г. будет снижена с 30% до 20%. Ставка корпоративного подоходного налога с 1 января 2010 г. по 1 января 2011 г. будет установлена на уровне 17.5%, с 1 января 2011 г. будет установлена на уровне 15%.

	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
<b>Обязательства по отсроченному налогу на прибыль</b>		
На начало периода	10,205	30,496
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу в результате изменения ставки	2,194	(14,267)
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу	305	(1,705)
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	842	(2,680)
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу через капитал в результате изменения ставки	499	(1,216)
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(60)	(423)
	<u>13,985</u>	<u>10,205</u>
На конец периода	<u>13,985</u>	<u>10,205</u>

### 13. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период 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 распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию</b>		
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к акционерам материнского Банка	4,193	15,756
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	(591)	(2,689)
	<u>3,602</u>	<u>13,067</u>
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к акционерам простых акции	3,602	13,067
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>574,481,458</u>	<u>574,919,450</u>
<b>Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)</b>	<u>6.27</u>	<u>22.73</u>



#### 14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
Наличные средства в кассе	42,639	35,879
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>283,878</u>	<u>54,599</u>
	<u><u>326,517</u></u>	<u><u>90,478</u></u>

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

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	326,517	170,420	90,478
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР»), с датой истечения менее 3 месяцев	50,521	146,184	164,025
За вычетом суммы резервов, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК)	(211,629)	(160,562)	(85,127)
За вычетом суммы резервов, размещенных в Центральном банке России (ЦБР)	(235)	(2,521)	(178)
За вычетом суммы резервов, размещенных в Национальном банке Республики Кыргызстан (НБКР)	(150)	(213)	(155)
За вычетом суммы резервов, размещенных в Национальном Банке Таджикистана	<u>(130)</u>	<u>-</u>	<u>(49)</u>
	<u><u>164,894</u></u>	<u><u>153,308</u></u>	<u><u>168,994</u></u>

Остатки денег на счетах в ЦБР на 31 марта 2009 г. включают сумму 1,833 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 2,559 млн. тенге, 31 марта 2008 г.: 5,851 млн. тенге), из которых 235 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 178 млн. тенге, 31 марта 2008 г.: 2,521 млн. тенге) представляют собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБР. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБР на постоянной основе.

Общая сумма остатков денег на счетах в НБРК на 31 марта 2009 г. включает сумму 281,710 млн. тенге, из них 171,653 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 51,329 млн. тенге, 31 марта 2008 г.: 124,672 млн. тенге) и наличные средства в кассе на сумму 39,976 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 33,798 млн. тенге, 31 марта 2008 г.: 35,890 млн. тенге), составляющие 211,629 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 85,127 млн. тенге, 31 марта 2008 г.: 160,562 млн. тенге), представляющие собой остатки в НБРК, в соответствии с требованиями НБРК.

Остатки денег на счетах в НБКР на 31 марта 2009 г. включают сумму 190 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 415 млн. тенге, 31 марта 2008 г.: 365 млн. тенге), из которых 150 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 155 млн. тенге, 31 марта 2008 г.: 213 млн. тенге) представляющую собой обязательные резервы в НБКР, депонируемую на постоянной основе.

Остатки денег на счетах в Национальном банке Таджикистана на 31 марта 2009 г. составляют 145 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 296 млн. тенге, 31 марта 2008 г.: 1,135 млн. тенге), из которых 130 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 49 млн. тенге, 31 марта 2008 г.: ноль) представляют собой обязательные резервы в Национальном Банке Таджикистан, депонируемые на постоянной основе.

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

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток состоят из:

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
Долговые ценные бумаги	25,548	32,537
Производные финансовые инструменты	13,994	24,317
Долевые ценные бумаги	1,206	1,276
	<u>40,748</u>	<u>58,130</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток состоят из:

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
Производные финансовые инструменты	65,813	54,339
	<u>65,813</u>	<u>54,339</u>

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

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано)</b>		<b>31 декабря 2008 г.</b>	
	<b>Процентная ставка к номиналу %</b>	<b>Сумма (млн. тенге)</b>	<b>Процентная ставка к номиналу %</b>	<b>Сумма (млн. тенге)</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации казахстанских компаний	8.00-19.00	11,307	8.00-19.20	12,356
Облигации казахстанских банков	6.00-12.00	2,292	6.00-12.00	2,390
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4.05-8.75	2,168	4.50-8.75	1,765
Еврооблигации казахстанских банков	7.875-8.125	2,066	7.875-8.125	2,089
Облигации российских банков	7.34-9.90	2,018	7.34-9.90	1,828
Краткосрочные ноты НБРК	5.76-6.15	1,913	5.76-6.758	5,609
Облигации российских компаний	7.28-13.80	1,901	7.28-13.80	3,078
Облигации международных финансовых учреждений	7.75-10.416	1,364	6.50-15.715	2,920
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	7.22-8.21	389	7.26-8.70	378
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	9.00	130	9.00	124
		<u>25,548</u>		<u>32,537</u>

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Доля в собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля в собственности %	Сумма (млн. тенге)
	<b>Долевые ценные бумаги:</b>			
ГДР казахстанских банков	0.64	573	0.64	610
ГДР российских банков	0.103	215	0.103	214
Акции казахстанских компаний	0.001-0.604	192	0.001-0.293	162
Акции российских компаний	0.0001-2.00	124	0.0001-2.00	108
ГДР российских компаний	0.0001-0.01	41	0.0001-0.01	30
Акции иностранных компаний	0.0003	17	0.0003-5.93	45
АДР российских компаний	0.003	14	0.003	12
Акции российских банков	0.00001	12	0.00001	12
Акции казахстанских банков	0.004-0.005	9	0.025	75
ГДР казахстанских компаний	0.0006	9	0.0006	8
		1,206		1,276

По состоянию на 31 марта 2009 г. в стоимость активов, предназначенных для торговли, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 614 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 592 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2009 в состав активов, предназначенных для торговли, были, в том числе, включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, акции казахстанских банков, облигации и акции российских компаний и банков, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками/клиентами, справедливой стоимостью 570 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 9,860 млн. тенге). Все соглашения по состоянию на 31 марта 2009 г. действуют по апрель 2009 г. (31 декабря 2008 г.: январь 2009 г.).

	31 марта 2009 г. (не аудировано)			31 декабря 2008 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
<i>Валютные контракты:</i>						
Валютный своп	323,734	9,546	(40,040)	305,917	21,265	(34,648)
Процентный своп	154,215	581	(17,912)	124,591	946	(15,548)
Форвардные контракты	87,082	3,273	(7,450)	112,221	1,941	(4,135)
Опцион	27,891	121	-	23,227	163	-
Спот	15,703	473	(411)	18,563	2	(8)
<i>Контракты на покупку/продажу ценных бумаг:</i>						
Форвард на ценные бумаги	18,676	-	-	-	-	-
		13,994	(65,813)		24,317	(54,339)

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

	31 марта 2009 г. (не аудировано)			31 декабря 2008 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>						
Валютный своп	230,260	1,920	(39,866)	191,476	11,952	(32,216)
Процентный своп	17,676	79	(2,123)	14,132	43	(1,618)
		<u>1,999</u>	<u>(41,989)</u>		<u>11,995</u>	<u>(33,834)</u>

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

Для хеджирования денежных потоков по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой, Группа использует процентный своп в качестве инструмента хеджирования, по которому Группа обменивает плавающую ставку на фиксированную ставку. Таким образом, Группа конвертирует выплаты по обязательствам под плавающую процентную ставку на выплаты по фиксированной процентной ставке, тем самым минимизирует воздействие изменений процентной ставки на будущие денежные выплаты.

Для хеджирования валютного риска по финансовым обязательствам в иностранной валюте Группа использует кросс-валютные свопы в качестве инструмента хеджирования, которые используются для частичной или полной конвертации выплат по обязательствам в иностранной валюте на выплаты в функциональной валюте дочерней компаний, которая выпустила данные обязательства.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г., неэффективная часть прибыли или убытка признанная в чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила неэффективную часть хеджируемых денежных потоков в сумме 88 млн. тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г.: (3,953) млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2009 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 6,044 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 11,034 млн. тенге). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на квартальной основе до февраля 2017 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования валютного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 31 марта 2009 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 2,541 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 2,363 млн. тенге). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на полугодовой основе до января 2018 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования процентного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 31 марта 2009 г. справедливая стоимость инструментов хеджирования составила (39,990) млн. тенге (31 декабря 2008 г. (21,839) млн. тенге).

## 16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
<b>Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	93,660	222,785
Корреспондентские счета в других банках	33,532	19,262
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>14,289</u>	<u>65</u>
	141,481	242,112
За вычетом резервов на обесценение	<u>(2,593)</u>	<u>(299)</u>
	<u><u>138,888</u></u>	<u><u>241,813</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 г. и 31 декабря 2008 г., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 марта 2009 г. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен начисленный процентный доход на сумму 785 млн. тенге (2008 г.: 1,123 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2009 г. и 31 декабря 2008 г. Группой не предоставлялись ссуды и средства банкам, задолженность каждого из которых превышала бы 10% суммы капитала Группы.

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 марта 2009 г. и 31 декабря 2008 г., представлена следующим образом:

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>		<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>	
	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость Ссуды</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуды</b>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	15,986	14,249	39	65
Государственные казначейские векселя Национального банка Кыргызской Республики	39	40	-	-
	<u>16,025</u>	<u>14,289</u>	<u>39</u>	<u>65</u>

По состоянию на 31 марта 2009 г. гарантийный депозит, включенный в состав ссуд и средств банков, был размещен в банке JP Morgan Chase Bank London в качестве обеспечения резервного аккредитива на сумму 755 млн. тенге (2008 г.: 2,416 млн. тенге).

## 17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
<b>Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,772,297	2,392,218
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	34,145	34,417
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,999</u>	<u>7,475</u>
	2,813,441	2,434,110
За вычетом резервов на обесценение	<u>(371,931)</u>	<u>(289,328)</u>
	<u><u>2,441,510</u></u>	<u><u>2,144,782</u></u>

По состоянию на 31 марта 2009 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 142,094 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 98,183 млн. тенге).

Движения резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 г. и 2008 г., отражены в Примечании 6.

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

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
<b>Анализ по видам залога:</b>		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,060,411	914,265
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	316,870	249,811
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	264,134	266,345
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	196,373	122,956
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	162,617	175,352
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	83,814	83,884
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	75,406	67,717
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	73,291	77,973
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	54,741	58,231
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	34,145	34,417
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	5,442	2,701
Необеспеченные ссуды	<u>114,266</u>	<u>91,130</u>
	<u><u>2,441,510</u></u>	<u><u>2,144,782</u></u>

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

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	357,845	333,171
Физические лица	354,444	351,088
Жилищное строительство	337,950	301,665
Строительство коммерческой недвижимости	236,553	192,869
Гостиничный и ресторанный бизнес	179,959	135,015
Недвижимость	176,201	140,901
Инвестиции и финансы	161,824	131,866
Транспорт и связь	116,867	97,576
Производство прочих неметаллических изделий	100,892	93,492
Энергетика	92,584	73,792
Пищевая промышленность	69,623	56,730
Машиностроение	41,051	39,972
Сельское хозяйство	40,090	45,440
Промышленное и прочее строительство	31,516	30,447
Производство строительных материалов	17,353	16,073
Добывающая промышленность и металлургия	15,255	13,118
Медицинская промышленность	6,788	5,877
Культура и искусство	2,570	2,437
Прочее	102,145	83,253
	<u>2,441,510</u>	<u>2,144,782</u>

За период, закончившийся 31 марта 2009 г. и 2008 г. Группа получила право владения над нефинансовыми активами, которые служили в качестве обеспечения. По состоянию на 31 марта 2009 г. такие активы в сумме 2,318 млн. тенге. (31 декабря 2008 г.: 1,620 млн. тенге), отражены в составе прочих активов консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в большинстве представляют собой недвижимость, которая будет реализована на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
Ипотечные ссуды	227,340	197,663
Потребительские ссуды	83,462	100,830
Коммерческие цели	25,375	25,390
Автокредиты	12,714	13,584
Прочие	5,553	13,621
	<u>354,444</u>	<u>351,088</u>

По состоянию на 31 марта 2009 г. и 31 декабря 2008 г. Группой были выданы ссуды клиентам, указанным ниже, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы. Хотя ссуды, предоставленные клиентам, раскрытые в 2008 г., могут продолжать иметь задолженность перед Группой в 2009 г., ниже представлены именно те заемщики, задолженность которых превышает 10% от суммы капитала Группы.

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>
АО Visor Investment Solutions	65,461	58,455
ТОО Корпорация ГАС	62,228	64,835
ТОО Shimbulak Development	61,047	-
Холдинг Век ЖСК	57,952	50,660
АО Холдинг Билд Инвестментс	51,489	44,097
Холдинг Базис	47,245	-
Группа ТОО Си Пи Ритэйл Алматы	47,024	46,593
НГСК Казстройсервис АО	-	47,343
	<u>392,446</u>	<u>311,983</u>

По состоянию на 31 марта 2009 г. существенная часть ссуд 77.08% (31 декабря 2008 г.: 80.43% общего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 марта 2009 г. и 31 декабря 2008 г. представлена следующим образом:

	<b>31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>		<b>31 декабря 2008 г. (млн. тенге)</b>	
	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуды</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуды</b>
Акции казахстанских компаний	6,096	20,545	11,189	19,803
Акции российских компаний	4,564	4,712	4,165	3,800
Облигации российских компаний	1,305	1,114	3,543	2,983
ADR казахстанских компаний	931	5,613	1,642	4,338
Облигации Министерства финансов Республики	482	440	176	185
Облигации казахстанских компаний	464	964	1,711	1,981
Акции российских банков	261	248	519	446
Акции казахстанских банков	71	509	139	498
Облигации казахстанских банков	-	-	290	383
	<u>14,174</u>	<u>34,145</u>	<u>23,374</u>	<u>34,417</u>



## 18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Ссуды и срочные вклады	889,939	789,780
Вклады до востребования	225,300	153,967
Фонд национального благосостояния Самрук-Казына	183,751	35,110
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	730	300
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	70	296
	1,299,790	979,453
	1,299,790	979,453

По состоянию на 31 марта 2009 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 21,314 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 14,610 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2009 г. средства клиентов, удерживаемые в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным транзакциям, связанным с условными обязательствами, составляли сумму 6,211 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 4,736 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2009 г. средства клиентов на сумму 873,141 млн. тенге 67.18% (31 декабря 2008 г.: 565,565 млн. тенге 57.74 %), относились к 10 клиентам, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по секторам:</b>		
Химическая и нефтехимическая промышленность	457,825	393,550
Частный сектор	290,715	263,771
Органы государственного управления	177,215	271
Инвестиции и финансы	116,654	105,169
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	81,761	45,386
Транспорт и связь	35,282	27,644
Предоставление индивидуальных услуг	33,979	30,249
Строительство	32,148	24,711
Торговля	26,770	46,667
Образование	13,057	10,800
Сельское хозяйство	12,313	13,895
Здравоохранение	4,605	2,856
Добывающая промышленность и металлургия	3,745	6,090
Гостиничный бизнес	1,309	1,145
Машиностроение	1,086	939
Общественные организации, объединения	871	519
Недвижимость	815	606
Культура и искусство	791	770
Легкая промышленность	738	1,168
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	730	300
Пищевая промышленность	450	570
Энергетика	1	1
Прочее	6,930	2,376
	1,299,790	979,453
	1,299,790	979,453

По состоянию на 31 марта 2009 г. средства клиентов включали ссуды по соглашениям РЕПО на сумму 70 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 296 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2009 г. и 31 декабря 2008 г. балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Акции российских компаний	32	33	29	29
Акции российских банков	27	25	25	25
Акции казахстанских банков	15	12	35	27
Облигации Министерства финансов Республики	-	-	176	185
Облигации казахстанских компаний	-	-	7	30
Итого ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	<u>74</u>	<u>70</u>	<u>272</u>	<u>296</u>

## 19. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Процентная ставка %	31 декабря 2008 г. (млн. тенге)
Moore's Creek	Тенге	Февраль 2009	-	-	7.56	6,588
Cargill Financial Services Int, USA	Доллар США	Март 2009	-	-	8,33	1,939
Intesa Seditic Trade Finance LTD	Доллар США	Август 2009	3.23	304	4.82	246
NLB InterFinanz AG	Доллар США	Август 2010	4.18	2,275	5.67	1,849
Финансирование покупки сельскохозяйственного оборудования, предоставленное Export Development Canada	Доллар США	Март 2011	4.15	427	4.15	432
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством финансов Киргизской Республики	Тенге	Сентябрь 2011	0.50	58	0.50	58
Deere Credit	Доллар США	Май 2013	2.77 – 3.69	392	2.77 – 3.69	311
DEG-Deutsche Investitions MBH	Доллар США	Январь 2014	4.1 – 4.72	6,334	4.10 – 6.37	5,471
Финансирование от фонда развития предпринимательства «Даму»*	Тенге	Июль 2015	7.50 – 7.70	18,874	7.50	2,716
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Киргизской Республики	Доллар США	Июль 2015	1.50	2	1.50	2
Kazkommerts DPR Company	Доллар США	Март 2017	1.74 – 3.20	65,818	2.54 – 4.00	111,436
Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017	1.95 – 4.79	1,854	1.95 – 4.79	1,572
Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017	1.96 – 3.95	5,273	3.67 – 5.85	4,704
				<u>101,611</u>		<u>137,324</u>

\* АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» является дочерней структурой Фонда национального благосостояния «Самрук – Казына»

По состоянию на 31 марта 2009 г. прочие привлеченные средства включали начисленные процентные расходы на сумму 285 млн. тенге (2008 г.: 564 млн. тенге).

## 20. 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Группа применяет ту же политику для контроля и управления кредитного риска в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в балансе.

По состоянию на 31 марта 2009 г. резерв, созданный по условным обязательствам, составил 12,962 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 6,271 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 2009 г. и 31 декабря 2008 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 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)
<b>Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд</b>				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	160,287	160,287	109,550	109,550
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	29,006	4,923	37,570	6,760
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12,254	12,254	9,312	9,312
Обязательства по ссудам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	67	67	72	72
	<u>201,614</u>	<u>177,531</u>	<u>156,504</u>	<u>125,694</u>

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. По состоянию на 31 марта 2009 г. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составила 573,273 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 502,123 млн. тенге). И не является обязательным т.к. Группа вправе: приостановить или прекратить предоставление Заемщику Кредитной линии и отказать Заемщику в предоставлении Кредита по любому основанию (в том числе при нарушении Заемщиком обязательств перед Банком; недостаточности Обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; если в результате предоставления Кредитной линии (предоставления Кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан для банков второго уровня) без предупреждения Заемщика.

### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 марта 2009 г. сумма обязательств по капитальным затратам составила 2,149 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 1,960 млн. тенге).

### **Волатильность мирового и казахстанского финансового рынков**

В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Республики Казахстан для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и Казахстанских рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Группы, так и ее контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Группы.

### **Возмещаемость финансовых активов**

В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Группы может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2009 г. финансовые активы Группы составили 2,965,552 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 2,557,860 млн. тенге). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Группе. Возмещаемость финансовых активов определяется Группой на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Группы считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

## 21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В мае 2009 г., Standard and Poor's и Fitch Ratings понизили рейтинги Банка до «В+» и «В-», соответственно. Согласно заявлениям, выпущенным рейтинговыми агентствами, понижение рейтингов отражает неопределенность относительно продолжения получения государственной поддержки банковского сектора Казахстана. Снижение кредитных рейтингов Банка не повлияет на какие-либо обязательства Банка.

В мае 2009 г., решением годового общего собрания Акционеров Банк увеличил свой резервный капитал на сумму 5.4 млрд. тенге до 50 млрд. тенге. После проведенной НБРК в феврале 2009 г. девальвации, пересчет валютных кредитов на новый курс тенге привел к увеличению ссудного портфеля Банка, подлежащего классификации для целей создания резервного капитала. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями Казахстанского законодательства для покрытия обще-банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 2% от суммы классифицируемых активов, отраженных в бухгалтерском учете Банка по казахстанским стандартам. Нераспределенная прибыль отчета о движении капитала включает эти не подлежащие распределению резервы, которые хранятся как резервный фонд.

14 мая 2009 г. Банк завершил размещение 204,338,177 простых акций. В результате размещения акций уставный капитал Банка увеличился на 44.47 млрд. тенге (149.82/\$1). Бумаги были размещены по цене \$1.45 за акцию и \$2.90 за GDR (базовым активом которых являются 2 простые акции).

Казахстанским Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына» было приобретено 165,517,241 простых акций. Между тем, основные акционеры банка - АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»), АО «Alnair Capital Holding» («Alnair») и Субханбердин Н.С. - отказались от права преимущественной покупки или участия в увеличении. Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»), который с 2003 г. является акционером Банка, в полном объеме воспользовался своим правом преимущественной покупки и приобрел 27,497,588 простых акций. Держатели ГДР в рамках права преимущественной покупки через Bank of New York приобрели 9,704,658 простых акций. Миноритарные акционеры Банка в рамках права преимущественной покупки приобрели 1,618,690 простых акций. Неразмещенными остались 120,661,823 простых акций, и Банк не планирует размещать их в ближайшее время.

По итогам размещения состав акционеров Банка выглядит следующим образом: ЦАИК – 23.7% (до размещения – 32.1%), Alnair – 18.6% (25.2%), Н.Субханбердин – 9.3% (12.6%), ЕБРР – 9.8% (8.5%), "Самрук-Казына" – 21.2% (ранее не владел акциями Банка), другие акционеры (держатели акций и ГДР) – 17.4% (21.65%).

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

В соответствии с данным соглашением основные акционеры (ЦАИК, Субханбердин Н.С. и Alnair), отказавшиеся от преимущественного права покупки акций, будут иметь опцион на приобретение акций, принадлежащих «Самрук-Казына».

В течение периода с отчетной даты до даты утверждения данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, Банк выкупил облигации, выпущенные Kazkommerts International B.V., на общую сумму 15,642 тыс. евро, 39,052 тыс. долларов США и 7,052 млн. японских йен.

## 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами определены 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 раскрытии. Детали операций между Группой и другими связанными операциями представлены ниже.

	31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2008 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
<b>Суды, предоставленные клиентам</b>	1,523	2,813,441	1,525	2,434,110
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля или осуществляющим значительное влияние на деятельность компании	-		3	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,523		1,522	
<b>Резерв на обесценение</b>	142	(371,931)	106	(289,328)
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля	-		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	142		106	
<b>Инвестиции в зависимые компании</b>	-	-	1,775	1,775
- зависимым компаниям	-		1,775	
<b>Средства клиентов</b>	4,285	1,299,790	4,661	979,453
-материнской компании	1,391		1,124	
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля	216		53	
- зависимым компаниям	-		29	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	2,663		3,443	
- прочим связанным сторонам	15		12	
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	611	12,254	304	9,312
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	611		304	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	13	160,287	19	109,550
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	13		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 2009 г. и 2008 г.:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	98	98,3	50	93,729
Процентные расходы	(92)	(46,9)	(110)	(48,462)
Операционные расходы	(171)	(7,1)	(76)	(8,365)
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	(171)	(3,6)	(76)	(4,293)
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям и по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(24)	(63,3)	(24)	(12,536)
Доля в прибыли зависимых компаний	4,372	4,3	(50)	(50)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. и 2008 г. представлено краткосрочным вознаграждением.

На 31 марта 2009 г. и 2008 г. Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

## 23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

### Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих 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 отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.



	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	За три месяца, закончив- шихся 31 марта 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	12,468	81,363	4,344	188	-	-	98,363
Внутренние процентные доходы	8,069	12,337	38,162	-	-	(58,568)	-
Внешние процентные расходы	(6,965)	(13,757)	(26,200)	-	-	-	(46,922)
Внутренние процентные расходы	(5,122)	(39,869)	(13,577)	-	-	58,568	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,450	40,074	2,729	188	-	-	51,441
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(15,962)	(44,069)	1,042	-	-	-	(58,989)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ УБЫТОК</b>	<b>(7,512)</b>	<b>(3,995)</b>	<b>3,771</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7,548)</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6,285	(63)	-	-	6,222
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	380	75	(2,548)	(385)	(16)	-	(2,494)
Доходы по услугам и комиссии	1,598	2,785	1,017	-	-	-	5,400
Расходы по услугам и комиссии	(181)	(232)	(117)	(218)	(5)	-	(753)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(800)	16	-	-	(784)
Дивиденды полученные	-	-	2	-	-	-	2
Прочие доходы	8	49	14,388	828	9	-	15,282
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1,805</b>	<b>2,677</b>	<b>18,227</b>	<b>178</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>22,875</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>(5,707)</b>	<b>(1,318)</b>	<b>21,998</b>	<b>366</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>15,327</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(3,690)</b>	<b>(2,285)</b>	<b>(765)</b>	<b>(381)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7,121)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ</b>	<b>(9,397)</b>	<b>(3,603)</b>	<b>21,233</b>	<b>(15)</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>8,206</b>
Восстановление резервов на обесценение по прочим операциям	-	(132)	667	170	-	-	705
Формирование резервов по гарантиям и прочим обязательствам	-	(5,049)	-	-	-	-	(5,049)
Доходы от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	-	-	4,372	-	-	-	4,372
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>(9,397)</b>	<b>(8,784)</b>	<b>26,272</b>	<b>155</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>8,234</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3,199)	-	(3,199)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(9,397)</b>	<b>(8,784)</b>	<b>26,272</b>	<b>155</b>	<b>(3,211)</b>	<b>-</b>	<b>5,035</b>
Сегментные активы	354,444	2,087,066	614,652	14,343	955,048	(994,020)	3,031,533
Сегментные обязательства	290,715	1,009,075	1,439,717	5,927	907,172	(957,924)	2,694,682

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	За три месяца, закончив- шихся 31 марта 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	17,127	71,930	4,525	197	(50)	-	93,729
Внутренние процентные доходы	8,900	9,934	39,498	-	-	(58,332)	-
Внешние процентные расходы	(7,396)	(9,853)	(31,435)	-	222	-	(48,462)
Внутренние процентные расходы	(10,794)	(36,410)	(11,128)	-	-	58,332	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,837	35,601	1,460	197	172	-	45,267
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,621)	(15,335)	6,736	-	-	-	(15,220)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>1,216</b>	<b>20,266</b>	<b>8,196</b>	<b>197</b>	<b>172</b>	<b>-</b>	<b>30,047</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(6,358)	(20)	-	-	(6,378)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	265	420	(693)	(3)	(8)	-	(19)
Доходы по услугам и комиссии	2,039	2,094	834	-	-	-	4,967
Расходы по услугам и комиссии	(198)	(7)	(205)	(134)	(42)	-	(586)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	4	-	-	-	4
Дивиденды полученные	-	-	-	4	-	-	4
Прочие доходы	137	14	31	1,068	12	-	1,262
<b>ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ УБЫТОК</b>	<b>2,243</b>	<b>2,521</b>	<b>(6,387)</b>	<b>915</b>	<b>(38)</b>	<b>-</b>	<b>(746)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>3,459</b>	<b>22,787</b>	<b>1,809</b>	<b>1,112</b>	<b>134</b>	<b>-</b>	<b>29,301</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(5,187)</b>	<b>(1,633)</b>	<b>(1,007)</b>	<b>(365)</b>	<b>(173)</b>	<b>-</b>	<b>(8,365)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ</b>	<b>(1,728)</b>	<b>21,154</b>	<b>802</b>	<b>747</b>	<b>(39)</b>	<b>-</b>	<b>20,936</b>
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	2,731	(2,827)	(53)	-	-	(149)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим обязательствам	-	-	2,833	-	-	-	2,833
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	(50)	-	-	-	(50)
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>(1,728)</b>	<b>23,885</b>	<b>758</b>	<b>694</b>	<b>(39)</b>	<b>-</b>	<b>23,570</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(7,058)	-	(7,058)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(1,728)</b>	<b>23,885</b>	<b>758</b>	<b>694</b>	<b>(7,097)</b>	<b>-</b>	<b>16,512</b>
Сегментные активы	431,263	1,886,911	562,067	10,578	948,223	(972,592)	2,866,450
Сегментные обязательства	298,527	589,168	1,625,563	4,360	906,326	(913,412)	2,510,532

## 24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Определение рисков: 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 Группы и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется руководству.

Группа управляет следующими видами рисков:

- риск ликвидности;
- валютный риск;
- кредитный риск;
- риск процентной ставки;
- рыночный риск;

Группа приняла решение раскрывать географическую концентрацию, риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 31 марта 2009 г. Группа предполагает, что данная информация будет полезной для пользователей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Оставшиеся примечания в политике управления рисками, которые включают кредитный риск, риск процентной ставки, рыночный риск незначительно отличаются от политики рисков Группы представленной в аудированной консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2008 года.

С 1 января 2008 г. Группа применила политику хеджирования как часть стратегии управления рисками. До этой даты, Группа предпочитала не определять экономическое хеджирование как отношения хеджирования. Группа определила валютные свопы и процентные свопы как инструменты хеджирования подверженности Группы различным видам валютных и процентных рисков. Информация о данных инструментах представлена в примечании 15.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности относится к доступности достаточных средств для выполнения обязательств по депозитам или прочим финансовым обязательствам Группы, связанных с финансовыми инструментами в момент, когда по ним наступает срок выплат, в результате снижения возможностей Группы по привлечению соответствующего фондирования.

КУАП контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, подготовленным Департаментом Финансового Контроля, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную оценку ожидаемых будущих поступлений и оттоков от операций с клиентами и банковских операций, что является частью процесса управления активами и пассивами.

Также Группа обеспечивает соответствие ликвидности Группы требованиям, установленным регуляторным органом, такие как коэффициенты текущей и краткосрочной ликвидности, а также лимиты валютной ликвидности. Вышеуказанные требования, устанавливаемые регуляторными органами, являются, по мнению Группы, жесткими мерами и обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Нижеприведенные таблицы используются руководством при контроле рисков ликвидности и процентных ставок. Таблица основана на сроках до погашения или договорном сроке пересмотра ставки вознаграждения по требованиям и обязательствам.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (не аудировано)	31 марта 2009 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)
<b>АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,709	794	16,107	5,210	3,462	-	36,282
Ссуды и средства, предоставленные банкам	75,002	9,779	34,814	18,508	-	-	138,103
Ссуды, предоставленные клиентам	93,814	125,205	472,470	1,047,517	560,410	-	2,299,416
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	73	113	4,034	3,953	1,231	-	9,404
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2	-	519	382	-	903
Всего активы, по которым начисляются проценты	179,598	135,893	527,425	1,075,707	565,485	-	2,484,108
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	326,517	-	-	-	-	-	326,517
Драгоценные металлы	836	-	-	-	-	-	836
Долевые ценные бумаги оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,207	1,206
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,673	3,673
Деловая репутация	-	-	-	-	-	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	35,556	35,556
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	45,721	33,571	49,447	17,571	32	-	146,342
Прочие активы	19,791	3,531	6,872	691	5	-	30,890
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>572,463</b>	<b>172,995</b>	<b>583,744</b>	<b>1,093,969</b>	<b>565,522</b>	<b>42,840</b>	<b>3,031,533</b>

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 марта 2009 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Суды и средства банков	23,043	10,884	101,668	134,951	20,618	-	291,164
Средства клиентов	498,306	45,788	336,446	370,866	27,070	-	1,278,476
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,607	645	107,152	306,037	330,290	-	746,731
Прочие привлеченные средства	-	-	24,366	52,773	24,187	-	101,326
Субординированный заем	-	-	4,163	-	111,710	21,836	137,709
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	523,956	57,317	573,795	864,627	513,875	21,836	2,555,406
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,985	3,215	1,356	37,117	21,140	-	65,813
Прочие резервы	7,501	2,605	2,657	3,946	76	-	16,785
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	13,985	-	-	13,985
Дивиденды к выплате	5	-	746	-	-	-	751
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	14,577	13,833	13,685	2,148	-	-	44,243
Прочие обязательства	10,948	420	309	7	-	-	11,684
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>559,972</b>	<b>77,390</b>	<b>592,548</b>	<b>921,830</b>	<b>535,091</b>	<b>21,836</b>	<b>2,708,667</b>
Разница между активами и обязательствами	12,491	95,605	(8,804)	172,139	30,431		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(344,359)	78,576	(46,370)	211,080	51,610		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(344,359)	(265,783)	(312,153)	(101,072)	(49,462)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(11.4%)	(8.8%)	(10.3%)	(3.3%)	(1.6%)		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	12,592	27,198	43,839	103,456	2,124	84	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,127	6,647	26,489	13,592	8,407	-	56,262
Ссуды и средства, предоставленные банкам	181,044	14,210	39,658	1,051	4,727	-	240,690
Ссуды, предоставленные клиентам	69,388	94,480	484,754	861,803	536,174	-	2,046,599
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106	-	822	4,292	5,631	-	10,851
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174	6	2	105	470	-	757
<b>Всего активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>251,839</b>	<b>115,343</b>	<b>551,725</b>	<b>880,843</b>	<b>555,409</b>	<b>-</b>	<b>2,355,159</b>
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	90,478	-	-	-	-	-	90,478
Драгоценные металлы	317	-	-	-	-	-	317
Долевые ценные бумаги оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,276	1,276
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,301	3,301
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	-	-	1,775	1,775
Деловая репутация	-	-	-	-	-	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	35,465	35,465
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	30,866	23,345	43,105	3,504	1	-	100,821
Прочие активы	14,826	2,424	5,571	987	-	-	23,808
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>388,326</b>	<b>141,112</b>	<b>600,401</b>	<b>885,334</b>	<b>555,410</b>	<b>44,222</b>	<b>2,614,805</b>

	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 2008 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Суды и средства банков	75,572	21,388	92,777	93,727	10,689	-	294,153
Средства клиентов	383,076	32,790	316,450	229,805	2,722	-	964,843
Выпущенные долговые ценные бумаги	487	8,405	90,220	260,093	299,501	-	658,706
Прочие привлеченные средства	2	7,416	8,876	81,475	38,991	-	136,760
Субординированный заем	-	-	3,337	-	95,005	17,454	115,796
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	459,137	69,999	511,660	665,100	446,908	17,454	2,170,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426	229	720	37,524	15,440	-	54,339
Прочие резервы	1,710	1,090	1,794	1,677	-	4,005	10,276
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	4	10,201	-	-	10,205
Дивиденды к выплате	-	5	-	-	-	-	5
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	3,476	15,973	16,312	3,158	-	-	38,919
Прочие обязательства	13,032	1,973	1,927	9	-	-	16,941
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>477,781</b>	<b>89,269</b>	<b>532,417</b>	<b>717,669</b>	<b>462,348</b>	<b>21,459</b>	<b>2,300,943</b>
Разница между активами и обязательствами	(89,455)	51,843	67,984	167,665	93,062		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(207,298)	45,344	40,065	215,743	108,501		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(207,298)	(161,954)	(121,889)	93,854	202,355		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(7.9%)	(6.2%)	(4.7%)	3.6%	7.7%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	4,927	30,806	52,999	57,844	490	54	

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

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск образования убытков по открытым валютным позициям и изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАП контролирует валютный риск путем определения открытой валютной позиции на основе макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риска ликвидности Департамент казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

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

По состоянию на 31 марта 2009 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 2009 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	160,922	75,136	65,219	2,932	22,308	326,517
Драгоценные металлы	-	-	-	-	836	836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой цене через прибыли или убытки	29,693	3,524	1,599	4,553	1,379	40,748
Ссуды и средства, предоставленные банкам	16,243	88,631	8,922	5,179	19,913	138,888
Ссуды, предоставленные клиентам	684,906	1,674,600	15,907	64,617	1,480	2,441,510
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,965	3,295	-	-	-	13,260
Инвестиции, удерживаемые до погашения	921	-	-	-	2	923
Деловая репутация	2,405	-	-	-	-	2,405
Основные средства и нематериальные активы	33,196	-	-	2,183	177	35,556
Прочие активы	11,894	12,261	328	6,359	48	30,890
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>950,145</b>	<b>1,857,447</b>	<b>91,975</b>	<b>85,823</b>	<b>46,143</b>	<b>3,031,533</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков	2,930	258,041	9,701	23,139	84	293,895
Средства клиентов	503,770	728,432	53,639	11,215	2,734	1,299,790
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой цене через прибыли или убытки	63,092	2,303	-	1	417	65,813
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	418,858	206,735	25,204	112,765	763,562
Прочие привлеченные средства	18,932	82,679	-	-	-	101,611
Резервы	5,140	10,980	385	280	-	16,785
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	13,976	-	-	-	9	13,985
Дивиденды к выплате	746	-	-	-	5	751
Прочие обязательства	8,556	1,651	64	1,332	81	11,684
Субординированный долг	33,561	107,230	-	-	-	140,791
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>650,703</b>	<b>1,610,174</b>	<b>270,524</b>	<b>61,171</b>	<b>116,095</b>	<b>2,708,667</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>299,442</b>	<b>247,273</b>	<b>(178,549)</b>	<b>24,652</b>	<b>(69,952)</b>	



## 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 2009 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 марта 2009 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(106,912)	(315,396)	-	(4,211)	-	(426,519)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	33,565	116,468	180,769	1,801	75,488	408,091
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(73,347)</b>	<b>(198,928)</b>	<b>180,769</b>	<b>(2,410)</b>	<b>75,488</b>	

По состоянию на 31 декабря 2008 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2008 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	40,444	9,627	2,723	3,599	34,085	90,478
Драгоценные металлы	-	-	-	-	317	317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,299	3,302	9,546	5,510	4,473	58,130
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,499	164,905	62,302	4,779	5,328	241,813
Ссуды, предоставленные клиентам	725,185	1,340,347	12,024	66,171	1,055	2,144,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,209	2,847	-	-	-	15,056
Инвестиции, удерживаемые до погашения	600	-	-	-	176	776
Инвестиции в зависимые компании	1,775	-	-	-	-	1,775
Деловая репутация	2,405	-	-	-	-	2,405
Основные средства и нематериальные активы	33,572	-	-	1,736	157	35,465
Прочие активы	12,034	2,526	1,368	7,376	504	23,808
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>868,022</b>	<b>1,523,554</b>	<b>87,963</b>	<b>89,171</b>	<b>46,095</b>	<b>2,614,805</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков	16,512	244,090	11,211	23,847	731	296,391
Средства клиентов	443,862	481,640	39,467	12,505	1,979	979,453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,306	2,033	-	-	-	54,339
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	359,271	188,535	22,727	107,752	678,285
Прочие привлеченные средства	9,362	127,962	-	-	-	137,324
Прочие резервы	5,379	4,322	351	221	3	10,276
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10,196	-	-	-	9	10,205
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	5	5
Прочие обязательства	13,630	2,402	8	829	72	16,941
Субординированный заем	38,139	79,585	-	-	-	117,724
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>589,386</b>	<b>1,301,305</b>	<b>239,572</b>	<b>60,129</b>	<b>110,551</b>	<b>2,300,943</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>278,636</b>	<b>222,249</b>	<b>(151,609)</b>	<b>29,042</b>	<b>(64,456)</b>	

## 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 2008 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2008 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(120,432)	(294,254)	(16,143)	-	(5,872)	(436,701)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	<u>50,780</u>	<u>135,391</u>	<u>168,951</u>	<u>1,644</u>	<u>75,401</u>	<u>432,167</u>
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<u><u>(69,652)</u></u>	<u><u>(158,863)</u></u>	<u><u>152,808</u></u>	<u><u>1,644</u></u>	<u><u>69,529</u></u>	