

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

**Промежуточная финансовая информация
(не аудирована)**

За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г.

**и Отчет по обзору промежуточной
финансовой информации**

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНА)	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г.:	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной финансовой информации (не аудировано)	10-45

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНА).

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете по обзору промежуточной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении промежуточной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 марта 2010 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

При подготовке промежуточной 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 промежуточной 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 всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной 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 обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. была утверждена к выпуску Правлением Банка 17 мая 2010 г.

От имени Правления Банка:


Наилия К. Абдулина
Заместитель Председателя Правления

17 мая 2010 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

17 мая 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2010 г., и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных 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» (далее – «МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о промежуточной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору №2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта». Обзор промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора промежуточной финансовой информации значительно меньше, чем масштаб аудита, проведенного в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

Выводы по результатам обзора

Основываясь на нашем обзоре, ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация, во всех существенных аспектах, не подготовлена в соответствии с МСБУ 34.

Deloitte CP

17 мая 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм (Swiss Verein), зарегистрированному в соответствии со швейцарским законодательством, любой из фирм, входящих в его состав, каждая из которых является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробное описание правовой структуры «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в ее состав, представлено в сети Интернет по адресу www.deloitte.com/about.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	395,753	480,622
Обязательные резервы	6	27,285	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 32	6,977	8,528
Средства в кредитных учреждениях	8	59,307	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 32	396,805	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 32	11,219	17,186
Драгоценные металлы		1,604	1,445
Займы клиентам	11, 32	1,111,723	1,133,235
Основные средства		61,232	63,158
Активы, удерживаемые для продажи		7,326	8,447
Деловая репутация		3,085	3,190
Нематериальные активы		6,555	7,475
Страховые активы	12	9,122	4,945
Прочие активы	13	20,501	12,507
ИТОГО АКТИВОВ		2,118,494	2,023,009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 32	1,386,462	1,274,069
Средства кредитных учреждений	15, 32	138,051	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,919	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	265,524	263,893
Резервы	17	3,269	4,433
Отсроченное налоговое обязательство	18	6,507	6,194
Страховые обязательства	12	14,985	9,586
Прочие обязательства	19	6,530	7,975
Итого обязательств		1,824,247	1,742,057
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,386	1,317
Выкупленные собственные акции		(101)	(103)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		148,952	135,693
		293,932	280,602
Доля миноритарных акционеров		315	350
Итого капитала		294,247	280,952
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		2,118,494	2,023,009

От имени Правления Банка:

Наилия К. Абдулина
Заместитель Председателя Правления

17 мая 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

17 мая 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 32	47,411	51,236
Процентные расходы	22, 32	(23,314)	(26,880)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	22	24,097	24,356
Создание резервов на обесценение	17	(13,346)	(28,288)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		10,751	(3,932)
Доходы по услугам и комиссии	23	8,758	10,744
Расходы по услугам и комиссии		(562)	(455)
Чистые доходы по услугам и комиссии		8,196	10,289
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24, 32	717	417
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		21	(37)
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		-	439
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	2,025	4,136
Доходы от страховой деятельности	26	2,899	2,044
Доля в убытках ассоциированных компаний		(9)	(10)
Прочие доходы		575	292
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		6,228	7,281
Операционные расходы	27	(11,219)	(9,501)
Восстановление резервов	17	1,098	1,108
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования		(1,556)	(885)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(11,677)	(9,278)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		13,498	4,360
Расходы по подоходному налогу	18	(2,124)	(292)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		11,374	4,068
Относящаяся к:			
Доле миноритарных акционеров		34	92
Привилегированным акционерам		2,490	380
Простым акционерам		8,850	3,596
		11,374	4,068
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	6.80	3.63
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	6.80	3.63

От имени Правления Банка:

Наилля К. Абдулдия
Заместитель Председателя Правления

17 мая 2010 г.
Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

17 мая 2010 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Чистая прибыль		11,374	4,068
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	32	1,227	(1,959)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переведенный в отчет о прибылях и убытках		(21)	37
Прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога		671	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		76	-
		(34)	1,045
Прочий совокупный убыток/(убыток) за период		1,919	(877)
Итого совокупный доход за период		13,293	3,191
Относящийся к:			
Доля миноритарных акционеров		34	92
Привилегированным акционерам		2,911	301
Простым акционерам		10,348	2,798
		13,293	3,191

От имени Правления Банка:


Наилия К. Абдулина
Заместитель Председателя Правления

17 мая 2010 г.
Алматы, Казахстан


Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

17 мая 2010 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

Примечание	Уставный капитал										Итого	Доля миноритарных акционеров	Итого капитала
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого			
31 декабря 2009 г.	83,571	46,891	13,233	1,317	(103)	1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	11,340	11,340	34	11,374	
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(34)	1,877	76	-	1,919	-	1,919	
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(34)	1,877	76	11,340	13,259	34	13,293	
Покупка собственных акций	20	-	-	-	(4)	-	-	-	-	(4)	-	(4)	
Продажа выкупленных собственных акций	20	-	-	69	6	-	-	-	-	75	-	75	
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)	
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(36)	36	-	-	-	
31 марта 2010 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,386	(101)	1,633	901	18,161	128,257	293,932	315	294,247	

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Прямые чаще	Простые акции	Уставный капитал Неконвер- тируемые привилегии- рованные акции	Конверти- руемые привилегии- рованные акции	Эмиссионный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по пероценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по пероценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Доля мнори- тарных акционеров	Итого Капитала
31 декабря 2008 г.	49,824	2,474	13,233	1,908	(69)	121	(1,797)	22,502	102,602	190,798	257	191,055	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	3,976	3,976	92	4,068	
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	1,045	(1,922)	-	-	(877)	-	(877)	
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	1,045	(1,922)	-	3,976	3,099	92	3,191	
Выпуск простых акций	20	26,958	-	-	-	-	-	-	-	26,958	-	26,958	
Покупка собственных акций	20	-	-	(245)	(39)	-	-	-	-	(284)	-	(284)	
Продажа выкупленных собственных акций	20	-	-	9	5	-	-	-	-	14	-	14	
Списание резерва пероценки основных средств в результате износа и выбытия ранее пероцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(56)	56	-	-	-	
31 марта 2009 г. (не аудировано)	49,824	2,474	13,233	1,672	(103)	1,166	(3,719)	22,446	106,634	220,585	349	220,934	

Измененные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в составе промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.



От имени Правления Банка:
Налия К. Абдуллина
Заместитель Председателя Правления
17 мар 2010
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чуусов
Главный Бухгалтер
17 мая 2010 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11	62
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		742	570
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1,814	1,845
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		34	79
Проценты, полученные от займов клиентам		34,202	29,616
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(12,284)	(11,891)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(1,128)	(4,222)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(1,448)	-
Комиссии полученные		7,566	10,858
Комиссии уплаченные		(562)	(455)
Прочий доход полученный		4,642	6,122
Операционные расходы уплаченные		(9,349)	(9,340)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		24,240	23,244
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(1,336)	586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,144	4,753
Средства в кредитных учреждениях		(4,824)	(1,283)
Драгоценные металлы		(135)	29
Займы клиентам		10,435	49,209
Страховые активы		(5,733)	(168)
Прочие активы		(4,745)	1,760
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(279)	(50)
Средства клиентов		119,371	125,259
Средства кредитных учреждений		(34,178)	(46,039)
Страховые обязательства		8,282	1,472
Прочие обязательства		(860)	(5,488)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		112,382	153,284
Налог на прибыль уплаченный		(2,596)	(1,599)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		109,786	151,685
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(2,177)	(3,620)
Поступления от продажи основных средств		13	45
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		107,064	63,208
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(301,417)	(17,680)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		6,943	4,475
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(521)	(16,572)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(190,095)	29,856

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)


(в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций	20	-	26,958
Продажи выкупленных собственных акций	20	75	14
Покупка собственных акций		(4)	(284)
Выплата дивидендов		(69)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	14,161
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		-	(16,375)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2	24,474
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(4,562)	80,491
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(84,869)	286,506
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		480,622	161,088
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	395,753	447,594

От имени Правления Банка:


Наилия К. Абдулина
 Заместитель Председателя Правления

17 мая 2010 г.
 г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чеусов
 Главный Бухгалтер

17 мая 2010 г.
 г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2010 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние организации (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в основном в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Банк был создан в 1995 году и располагается в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») 6 августа 2009 г.. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами, операции с платежными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные Депозитарные Расписки (далее – «ГДР») через листинг на Лондонской Фондовой Бирже.

15 января 2009 г. Группа и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Казахстана, подписали пакет документов в отношении реализации комплекса совместных мероприятий по поддержке экономики Республики Казахстан в рамках стабилизационной программы Правительства Казахстана. В соответствии с достигнутыми договоренностями Самрук-Казына не будет вмешиваться в определение операционной политики Группы и его доля в уставном капитале Группы, не будет превышать 25% от выпущенных простых акций Группы.

27 марта 2009 г., Самрук-Казына приобрело 259,064,909 простых акций Группы на общую стоимость 26,951 млн. тенге. 29 мая 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Группы на общую стоимость 33,049 млн. тенге. По состоянию на 31 Марта 2010 г., Самрук-Казына владело 24.61% голосующих акций в акционерном капитале Группы. Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от итога выпущенного капитала Группы:

	30 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	41.80%	67.43%	41.80%	67.33%
Самрук-Казына	26.81%	24.61%	26.81%	24.57%
Другие акционеры	31.39%	7.96%	31.39%	8.10%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

* Выпущенные акции включают в себя простые и привилегированные акции Группы

** ГДР не включаются в расчет голосующих акций, так как информация о держателях ГДР не раскрывается и данные акции не признаются голосующими. Держатели ГДР вправе в любое время раскрыть информацию о себе. Держатели ГДР имеют право участвовать в голосовании акционеров с момента раскрытия информации о себе.

На 31 марта 2010 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных филиала, 125 районных филиала и 475 расчетно-кассовых центра (31 декабря 2009 г. – 22, 125 и 475, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Данная промежуточная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. была утверждена к выпуску Правлением Банка 17 мая 2010 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетных политик в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»). Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г. был извлечен из проаудированной консолидированной финансовой отчетности, однако не включает в себя все раскрытия, требуемые МСФО. Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления промежуточной финансовой информации.

Определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в консолидированную финансовую отчетность, подготавливаемую в соответствии с МСФО, были пропущены или сжаты, как установлено в МСБУ 34. Тем не менее, данная информация отражает все корректировки (включающие в себя стандартные текущие корректировки), которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов промежуточных периодов. Промежуточные результаты не обязательно представляют результаты, ожидаемые за весь год.

Данную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

Настоящая промежуточная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), за исключением прибыли на акцию и если не указано иное. Настоящая промежуточная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и некоторых основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная промежуточная финансовая информация включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 марта 2010 г. (неаудировано)	31 декабря 2009 г.		
АО «Халык Лизинг»	100.00	100.00	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100.00	100.00	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.			Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
	100.00	100.00		
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100.00	100.00	Кыргызстан	Банк
АО «Haluk Finance»	100.00	100.00	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100.00	100.00	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Haluk life»	100.00	100.00	Казахстан	Страхование жизни
АО «Халык Капитал»	100.00	100.00	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-Финанс»	100.00	100.00	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «НБК Банк»	100.00	100.00	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100.00	100.00	Грузия	Банк
АО «Казахинстрах»	100.00	100.00	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	98.64	98.64	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами

Ассоциированные компании

Следующая ассоциированная компания классифицируется в прочих активах и учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия, %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом убытке	Итого активов	Итого обязательств	Капитал	Итого доходов
На 31 марта 2010 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (неаудировано)								
АО «Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(9)	103	1	102	1
На 31 декабря 2009 г. и за год, закончившийся на эту дату								
АО «Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(27)	208	1	207	49

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 г. Не произошло никаких изменений в учетной политике за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка промежуточной финансовой информации Группы требует от руководства использования оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового положения Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности – Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в промежуточной финансовой информации были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение по займам клиентам по состоянию на 31 марта 2010 г. составила 218,284 млн. тенге (на 31 декабря 2009 г.: 207,101 млн. тенге).

Налогообложение – Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому периоду.

По состоянию на 31 марта 2010 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговая, валютная и таможенная позиция Группы будет подтверждена. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования – Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой стоимости страховых требований, заявленных на дату составления отчета о финансовом положении, так и будущей стоимости страховых требований по резерву по произошедшим, но не урегулированным убыткам («РПНУ») на дату составления отчета о финансовом положении. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям на балансе. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско, имущества, несчастных случаев и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное АФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактические суммы по требованиям могут отличаться от исторического шаблона, на котором основывается оценка, и стоимость урегулирования отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в промежуточной финансовой информации в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация – деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных компаний требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловой репутации, приобретенной в результате операций по объединению компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Наличность в кассе	14,884	42,437
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»)	8,197	17,238
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,655	5,678
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	81,871	102,847
Краткосрочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан (далее – «НБК»)	188,075	207,058
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	94,809	94,540
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	4,630	5,459
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	632	5,365
	395,753	480,622

Процентные ставки и валюты, в которых выражены денежные средства и их эквиваленты, по которым начисляются проценты, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-0.2%	-	0.1%-0.2%
Краткосрочные вклады в НБК	1.0%	-	1.0%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.2%-0.3%	2.0%	0.2%-0.4%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1.7%	2.6%-5.0%	-	5.0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	0.1%-1.0%	-	1.5%-1.6%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных вкладов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	500	630	3,010	3,367
Ноты НБК	132	147	2,352	2,475
	632	777	5,362	5,842

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	20,199	-
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	7,086	25,949
	<u>27,285</u>	<u>25,949</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	5,335	5,179
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	1,156	1,012
Облигации казахстанских банков	195	-
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	194	202
Корпоративные облигации	82	25
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	15	1,508
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	602
	<u>6,977</u>	<u>8,528</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,919	3,201

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Облигации казахстанских банков	5.0%-15.0%	2010-2014	-	-
Корпоративные облигации	9.0%-18.0%	2010-2015	8.0%	2010-2015
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	-	0.7%	2011

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)			31 декабря 2009 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Форварды	75,251	3,831	2,859	46,104	3,782	3,019
Опционы	9,492	1,315	-	6,913	1,322	-
Свопы	9,273	189	60	6,784	75	182
		<u>5,335</u>	<u>2,919</u>		<u>5,179</u>	<u>3,201</u>

По состоянию на 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г., для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	51,514	49,380
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам и прочим операциям	7,665	6,545
Займы казахстанским кредитным учреждениям	<u>143</u>	<u>185</u>
	59,322	56,110
Минус - Резерв под обеспечение (Примечание 17)	<u>(15)</u>	<u>(9)</u>
	<u>59,307</u>	<u>56,101</u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	%	Срок погашения, год	%	Срок погашения, год
Срочные вклады	0.8%-12.5%	2010-2013	5.5%-8.5%	2010
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2012	0.1%	2012
Займы казахстанским кредитным учреждениям	12.0%-17.0%	2010-2015	11.1%	2015

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Ноты НБК	236,039	84,622
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	129,405	95,956
Корпоративные облигации	14,945	6,142
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	7,548	7,363
Облигации казахстанских банков	3,203	1,168
Облигации Банка Развития Казахстана	2,540	2,514
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	2,184	1,307
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,700	1,446
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	246	57
Казначейские векселя Кыргызской Республики	196	200
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	171	176
	<u>398,177</u>	<u>200,951</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	<u>(1,372)</u>	<u>(730)</u>
	<u><u>396,805</u></u>	<u><u>200,221</u></u>
Являются объектом соглашений РЕПО	52,816	87,856

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	%	Срок погашения, год	%	Срок погашения, Год
Ноты НБК	1.4%-2.5%	2010	2.0%-3.1%	2010
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	1.7%-18.7%	2010-2024	2.0%-18.7%	2010-2019
Корпоративные облигации	5.9%-19.2%	2010-2021	0.2%-19.2%	2010-2021
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	5.2%-15.0%	2010-2014	7.4%-15.0%	2011-2014
Облигации казахстанских банков	4.2%-12.3%	2010-2016	6.1%-15.0%	2010-2016
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2026	7.0%	2026
Казначейские векселя Кыргызской Республики	9.0%	2011	3.0%-19.0%	2010

По состоянию на 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г., для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

В октябре 2008 г. Совет по международным стандартам бухгалтерского учета выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», разрешающие переклассификацию из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитывая определенные ограничения. В соответствии с данными поправками Группа переклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 млн. тенге на 31 декабря 2008 г. из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. В текущей ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Справедливая стоимость долговых и долевых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлена следующим образом:

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 31 марта 2010 г. (неаудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:			
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2,540	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	8.0% - 28.0%	368	1,987
		<u>2,908</u>	<u>4,200</u>

	На отчетную дату 31 марта 2010 г. (неаудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,147	651
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	51	74
	<u>1,198</u>	<u>725</u>

Ожидаемые будущие денежные потоки от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы представлены ниже.

	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги:	
Облигации Банка Развития Казахстана	4,711
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2,939
	<u>7,650</u>

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг. по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы представлена ниже.

	За три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2010 г. (неаудировано)	За три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2009 г. (неаудировано)
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Банка Развития Казахстана	95	(1,454)
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	14	61
	<u>109</u>	<u>(1,393)</u>

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (неаудировано)
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	26	12
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	(6)	(18)
	<u>20</u>	<u>(6)</u>

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	5,967	10,893
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	4,629	4,471
Корпоративные облигации	456	449
Ноты Национального Банка Грузии	167	1,373
	<u>11,219</u>	<u>17,186</u>

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	%	Срок погашения, год	%	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	8.1%-11.1%	2013-2015	5.1%-6.1%	2010
Корпоративные облигации	6.0%-14.0%	2011-2017	6.3%-14.0%	2011-2017
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	3.7%-19.0%	2010-2011	3.0%-19.0%	2010
Ноты Национального Банка Грузии	3.0%-8.1%	2010	3.0%-8.1%	2010

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,328,926	1,339,191
Овердрафты	878	1,145
Простые векселя	203	-
	<u>1,330,007</u>	<u>1,340,336</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(218,284)	(207,101)
	<u>1,111,723</u>	<u>1,133,235</u>

На 31 марта 2010 г. годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9% до 24% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2009 г. – от 9% до 24%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2009 г. – от 7% до 17%).

На 31 марта 2010 г. Группа имела концентрацию займов на 10 самых крупных заемщиков в размере 253,784 млн. тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2009 г. – 259,063 млн. тенге; 19%) и 86% от капитала Группы (31 декабря 2009 г. – 92%). На 31 марта 2010 г. по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 41,672 млн. тенге (31 декабря 2009 г. – 25,294 млн. тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2009 г.	%
Розничные займы:				
- ипотечные займы	144,493	11%	149,442	10%
- потребительские займы	137,346	10%	149,073	11%
	<u>281,839</u>		<u>298,515</u>	
Оптовая торговля	292,632	22%	271,719	20%
Строительство	184,256	14%	190,819	14%
Розничная торговля	97,347	7%	100,359	8%
Недвижимость	96,089	7%	94,513	7%
Услуги	91,850	7%	94,606	7%
Сельское хозяйство	87,507	7%	105,034	8%
Металлургия	44,647	3%	40,768	3%
Пищевая промышленность	32,404	2%	31,435	2%
Нефть и газ	23,514	2%	22,601	2%
Транспортировки	22,256	2%	22,398	2%
Гостиничный бизнес	21,144	2%	22,082	2%
Энергетика	10,196	1%	11,180	1%
Машиностроение	8,571	1%	7,305	1%
Горнодобывающая отрасль	5,795	0%	4,474	0%
Связь	4,803	0%	702	0%
Прочее	25,157	2%	21,826	2%
	<u>1,330,007</u>	<u>100%</u>	<u>1,340,336</u>	<u>100%</u>

На 31 марта 2010 г. сумма начисленных процентов по обесцененным займам составляла 109,863 млн. тенге (31 декабря 2009 г. – 101,860 млн. тенге).

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	2,509	2,163
Страховые возмещения по перестрахованию	2,814	1,147
	<u>5,323</u>	<u>3,310</u>
Премии к получению	3,799	1,635
	<u>9,122</u>	<u>4,945</u>

Страховые обязательства включают следующее:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Резерв незаработанных премий	7,530	5,394
Резервы на выплату страховых возмещений	5,070	3,008
	<u>12,600</u>	<u>8,402</u>
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,385	1,184
	<u>14,985</u>	<u>9,586</u>

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	7,378	1,305
Дебиторы по небанковской деятельности	1,411	1,319
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	1,318	416
Начисленные прочие комиссионные доходы	738	448
Прочие	151	171
	<u>10,996</u>	<u>3,659</u>
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	(737)	(930)
	<u>10,259</u>	<u>2,729</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	6,714	7,426
Предоплаты за основные средства	1,576	516
Товарно-материальные запасы	1,137	1,042
Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога	580	543
Отсроченные налоговые активы (Примечание 18)	320	247
Инвестиции в ассоциированные компании	222	228
Прочее	378	318
	<u>10,927</u>	<u>10,320</u>
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	(685)	(542)
	<u>10,242</u>	<u>10,242</u>
	<u>20,501</u>	<u>12,507</u>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	643,012	556,287
Физические лица	325,322	317,527
	<u>968,334</u>	<u>873,814</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	332,034	317,702
Физические лица	86,094	82,553
	<u>418,128</u>	<u>400,255</u>
	<u>1,386,462</u>	<u>1,274,069</u>

На 31 марта 2010 г. 10 самых крупных клиентов Группы составляли примерно 51% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2009 г. – 52%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит адекватное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2009 г.	%
Физические лица и частные предприниматели	411,416	30%	400,080	31%
Нефть и газ	355,108	26%	369,987	29%
Транспортировка	92,528	7%	72,754	6%
Оптовая торговля	91,819	7%	80,858	6%
Правительство	84,062	6%	83,822	7%
Прочие потребительские услуги	69,880	5%	85,684	7%
Строительство	66,858	5%	65,418	5%
Энергетика	37,238	3%	20,573	2%
Финансовый сектор	32,880	2%	30,365	2%
Металлургия	28,533	2%	25,853	2%
Страхование	23,684	2%	11,580	1%
Связь	17,081	1%	12,737	1%
Медицина и социальные услуги	16,491	1%	3,137	0%
Образование	15,343	1%	10,281	1%
Прочее	43,541	3%	940	0%
	<u>1,386,462</u>	<u>100%</u>	<u>1,274,069</u>	<u>100%</u>

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков	53,350	90,134
Корреспондентские счета	42,199	40,082
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	23,242	27,292
Займы Фонда развития предпринимательства «ДАМУ»	11,014	11,925
Вклады «овернайт»	6,000	1,000
Займы прочих финансовых учреждений	1,968	1,933
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	278	340
	<u>138,051</u>	<u>172,706</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	%	Срок погашения, год	%	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.1%-4.5%	2010	0.5%-8.5%	2010
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	0.9%-7.7%	2010-2023	1.1%-7.7%	2010-2023
Займы Фонда развития предпринимательства «ДАМУ»	7.7%	2016	7.7%	2016
Вклады «овернайт»	0.1-0.8%	2010	0.5%-1.2%	2010
Займы прочих финансовых учреждений	2.4%-3.2%	2011-2014	2.7%-3.2%	2011-2014
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	2.4%	2012	2.7%	2012

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г. представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	51,324	48,762	58,870	55,935
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	1,492	1,343	28,986	26,160
	<u>52,816</u>	<u>50,105</u>	<u>87,856</u>	<u>82,095</u>

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность предоставления активов Группы в залог. В случае неисполнения Группой обязательства по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	19,510	19,120
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	16,883	15,996
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,617	8,947
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	45,010	44,063
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	210,867	208,627
Облигации, выраженные в тенге	9,647	11,203
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	220,514	219,830
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	265,524	263,893

Процентные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	%	Срок погашения, год	%	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
	ставка инфляции плюс 2%	2010-2017	ставка инфляции плюс 2%	2010-2017
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-14.0%	2014-2019	7.5%-14.0%	2014-2019
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2013-2017	7.3%-9.3%	2017
Облигации, выраженные в тенге	12.7%	2012	12.7%	2012

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г., Группа выполняла требования коэффициентам, указанных в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

17. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2008 г.	(115,052)	(17)	-	(1,074)	(116,143)
Формирование резервов	(27,258)	(34)	(223)	(773)	(28,288)
Разница от переоценки иностранной валюты	(12,835)	(5)	-	2	(12,838)
Списания	17	-	-	65	82
31 марта 2009 г. (не аудировано)	<u>(155,128)</u>	<u>(56)</u>	<u>(223)</u>	<u>(1,780)</u>	<u>(157,187)</u>
31 декабря 2009 г.	(207,101)	(9)	(730)	(1,472)	(209,312)
Формирование резервов	(12,626)	(6)	(642)	(72)	(13,346)
Разница от переоценки иностранной валюты	1,412	-	-	6	1,418
Списания	31	-	-	116	147
31 марта 2010 г. (не аудировано)	<u>(218,284)</u>	<u>(15)</u>	<u>(1,372)</u>	<u>(1,422)</u>	<u>(221,093)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
На начало периода	(4,433)	(2,889)
Восстановление резервов	2,381	3,835
Формирование резервов	(1,283)	(2,727)
Разница от переоценки иностранной валюты	66	(300)
На конец периода	<u>(3,269)</u>	<u>(2,081)</u>

Прочие резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние организации, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах. АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	1,884	435
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу	<u>240</u>	<u>(143)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u><u>2,124</u></u>	<u><u>292</u></u>

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, составляла 20% в течение трех месяцев закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в течение трех месяцев закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг., соответственно, за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

В течение 2009 года произошло изменение в налоговом законодательстве Казахстана в отношении корпоративного подоходного налога, установленного в размере ставки 20% для финансовых лет, заканчивающихся 31 декабря 2009, 2010 и 2011 гг., 17.5% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2012 года, и 15% для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2013 г. и далее.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	539	585
Резерв по страховой премии	241	162
Начисленные отпускные расходы	220	198
Убыток, переносимый на следующие периоды	7	333
Начисленные премии	-	6
Резервы, разные ставки	<u>-</u>	<u>76</u>
Отсроченные налоговые активы	<u>1,007</u>	<u>1,360</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(3,410)	(3,304)
Основные средства, начисленная амортизация	(3,096)	(3,530)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(516)	(473)
Резервы, разные ставки	<u>(172)</u>	<u>-</u>
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(7,194)</u>	<u>(7,307)</u>
Чистый отсроченный налоговый актив (Примечание 13)	<u><u>320</u></u>	<u><u>247</u></u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u><u>(6,507)</u></u>	<u><u>(6,194)</u></u>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, в которых Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными региональными и государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль с юридических лиц, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по небанковской деятельности	435	997
Кредиторы по банковской деятельности	415	351
Общие и административные расходы к оплате	389	437
Прочее	82	87
	<hr/>	<hr/>
	1,321	1,872
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	2,775	3,789
Расчеты с работниками	1,261	1,149
Прочие авансы полученные	1,107	1,158
Задолженность по текущему налогу на прибыль	66	7
	<hr/>	<hr/>
	<u>6,530</u>	<u>7,975</u>

20. КАПИТАЛ

27 марта 2009 г. Самрук-Казына приобрело 19,27% уставного капитала Группы через покупку выпущенных простых акций Группы. Сумма, оплаченная Самрук-Казына за приобретение простых акций Группы, составила 26,958 млн. тенге.

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 марта 2010 и 2009 гг. было представлено следующим образом:

31 марта 2010 г. (неаудировано)

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(7,697,940)	1,300,718,020
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,970,139)	285,889,291
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(295,021)	79,930,201

31 марта 2009 г. (неаудировано)

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,156,848,692)	1,243,151,308	(8,003,853)	1,235,147,455
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(575,258,000)	24,742,000	(327,601)	24,414,399
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(178,981)	80,046,241

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал / цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2008 г.	979,431,057	24,542,679	80,111,545	49,755	2,474	13,233
Выпуск акций	259,134,648	-	-	26,958	-	-
Приобретение собственных акций	(3,909,543)	(128,280)	(65,304)	(39)	-	-
Продажа собственных акций	491,293	-	-	5	-	-
31 марта 2009 г. (неаудировано)	<u>1,235,147,455</u>	<u>24,414,399</u>	<u>80,046,241</u>	<u>76,679</u>	<u>2,474</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2009 г.	1,300,516,169	285,889,251	79,930,401	83,468	46,891	13,233
Приобретение собственных акций	(424,220)	-	(200)	(4)	-	-
Продажа собственных акций	626,071	40	-	6	-	-
31 марта 2010 г. (неаудировано)	<u>1,300,718,020</u>	<u>285,889,291</u>	<u>79,930,201</u>	<u>83,470</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>

По состоянию на 31 марта 2010 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 7,697,940 штук на 101 млн. тенге (31 марта 2009 г. – 8,003,853 штук на 103 млн. тенге).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов.

Привилегированные акции

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. По возвращению капитала при ликвидации, активы Группы, имеющиеся для распределения, при оплате держателям привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный, применяются приоритетно к выплатам держателям простых акций.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на Ежегодном Общем Собрании Акционеров.

Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев со дня истечения срока, установленного для их выплаты.

Эмиссионный доход – Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции – Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в соглашении по конвертируемым привилегированным акциям. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства – Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)	31 декабря 2009 г.
Выданные гарантии	65,337	64,845
Коммерческие аккредитивы	16,664	20,356
Обязательства по выдаче займов	15,618	16,723
Условные финансовые обязательства	97,619	101,924
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(2,941)	(3,518)
За вычетом резервов (Примечание 17)	(3,269)	(4,433)
Итого условные финансовые обязательства, нетто	91,409	93,973

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 марта 2010 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 82% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2009 г. – 78%), и они составляли 18% капитала Группы (31 декабря 2009 г. – 18%).

На 31 марта 2010 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 80% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2009 г. – 76%), и они составляли 5% капитала Группы (31 декабря 2009 г. – 5%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность – В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 марта 2010 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 598 млрд. тенге (31 декабря 2009 г. – 560 млрд. тенге).

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

Налогообложение – Коммерческое законодательство стран, включая налоговое законодательство, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к операционной деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно операционной деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в промежуточной финансовой информации не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая среда – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Казахстане. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Казахстане, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Несмотря на общее улучшение экономической ситуации в Казахстане в последние годы, Казахстан продолжает проявлять определенные характеристики переходной экономики, которые включают в себя, но не ограничиваются, валютный контроль, ограниченную конвертируемость валюты, относительно высокий уровень инфляции и непрерывные структурные реформы со стороны государства.

В результате, законы и положения, влияющие на бизнес в Казахстане, продолжают быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Казахстана подвержено различным толкованиям. Кроме того, предприятия, осуществляющие свою основную деятельность в Казахстане, постоянно сталкиваются с различными юридическими и финансовыми трудностями. Будущее экономическое развитие в значительной степени зависит от эффективности экономических, налогово-бюджетных и валютных реформ, проводимых правительством, а также от изменений в юридической, нормативно-правовой и политической сферах.

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности – мировые и Казахстанские финансовые рынки характеризуются значительной волатильностью и ограниченной ликвидностью с того момента, как осенью 2007 года развернулся мировой финансовый кризис и усугубился в августе 2008 года. Побочным эффектом данных событий явилось всеобщее беспокойство по поводу стабильности финансовых рынков и дееспособности контрагентов. Многие кредиторы и институциональные инвесторы сократили объемы финансирования, тем самым существенно снизив ликвидность мировой финансовой системы.

Несмотря на то, что многие страны, включая Казахстан, отметили в последнее время улучшение ситуации на финансовых рынках, возможен дальнейший экономический спад, требующий от правительства дополнительных антикризисных мер. Негативные изменения, вызванные системными рисками мировой финансовой системы, включая ухудшение кредитных условий или снижение цен на нефть и газ, могут замедлить или остановить экономическое развитие Казахстана, тем самым лишая Группу доступа к капиталу и негативно влияя на стоимость капитала для Группы, а также на результаты ее деятельности, финансовое положение и дальнейшее развитие.

Несмотря на предпринимаемые правительством стабилизационные меры, направленные на улучшение ликвидности банков и компаний, в Республике Казахстан по-прежнему сохраняется неопределенность в отношении доступности и стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, влияющая на финансовое положение Группы, результаты ее деятельности и экономические перспективы.

Руководство не может достоверно оценить воздействие любых дальнейших ухудшений ликвидности финансовых рынков и роста волатильности на валютных и фондовых рынках на финансовое положение Группы. Руководство Группы считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивого развития бизнеса в настоящих условиях.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по обесцененным активам	43,268	47,876
- проценты по необесцененным активам	1,347	1,185
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2,785	2,082
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	93
Итого процентные доходы	47,411	51,236
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:		
Проценты по займам клиентам	43,261	47,860
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	524	871
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	830	330
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	44,615	49,061
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	11	93
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	93
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2,785	2,082
Итого процентные доходы	47,411	51,236
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(23,314)	(26,880)
Итого процентные расходы	(23,314)	(26,880)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(16,463)	(16,004)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,604)	(6,388)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(1,247)	(4,488)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(23,314)	(26,880)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	24,097	24,356

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	3,443	5,814
Банковские переводы	2,134	1,826
Обслуживание пластиковых карточек	753	911
Кассовые операции	672	648
Выплата пенсий клиентам	545	487
Выданные гарантии и аккредитивы	450	353
Обслуживание счетов клиентов	370	412
Обслуживание коммунальных платежей	91	71
Операции в иностранной валюте	1	10
Прочее	299	212
	<u>8,758</u>	<u>10,744</u>

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:		
Прибыль по торговым операциям	126	964
Корректировки справедливой стоимости, нетто	591	(547)
	<u>717</u>	<u>417</u>

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	1,588	4,558
Курсовые разницы, нетто	437	(422)
	<u>2,025</u>	<u>4,136</u>

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	6,619	4,504
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(1,790)	(932)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(1,930)	(1,528)
	<u>2,899</u>	<u>2,044</u>

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	4,283	4,266
Износ и амортизация	1,614	1,576
Расходы от списания нематериальных активов	1,093	-
Страхование депозитов	794	362
Налоги, за исключением подоходного налога	481	479
Охрана	354	320
Связь	285	306
Аренда	280	424
Ремонт и обслуживание	222	450
Вознаграждение страховому агенту	218	263
Профессиональные услуги	217	203
Информационные услуги	138	134
Канцелярские и офисные принадлежности	134	194
Командировочные расходы	102	106
Реклама	92	73
Транспорт	88	104
Благотворительность	16	6
Представительские расходы	12	12
Социальные мероприятия	6	2
Прочее	790	221
	<u>11,219</u>	<u>9,501</u>

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся акционерам материнского Банка, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение периода.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденда по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	11,340	3,976
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	<u>(2,490)</u>	<u>(380)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	8,850	3,596
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>1,300,557,657</u>	<u>989,596,720</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>6.80</u></u>	<u><u>3.63</u></u>
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	8,850	3,596
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>544</u>	<u>291</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>9,394</u>	<u>3,887</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,300,557,657	989,596,720
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,930,308</u>	<u>80,082,238</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>1,380,487,965</u>	<u>1,069,678,958</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>6.80</u></u>	<u><u>3.63</u></u>

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Валютный риск – Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовую позицию и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным АФН.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)			31 декабрь 2009 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	201,845	193,908	395,753	242,624	237,998	480,622
Обязательные резервы	17,341	9,944	27,285	7,991	17,958	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,554	5,423	6,977	2,750	5,778	8,528
Средства в кредитных учреждениях	5,452	53,855	59,307	2,864	53,237	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	388,121	8,684	396,805	193,889	6,332	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,085	6,134	11,219	9,005	8,181	17,186
Займы клиентам	486,762	624,961	1,111,723	544,296	588,939	1,133,235
Прочие финансовые активы	4,009	6,250	10,259	2,516	213	2,729
	<u>1,110,169</u>	<u>909,159</u>	<u>2,019,328</u>	<u>1,005,935</u>	<u>918,636</u>	<u>1,924,571</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	682,032	704,430	1,386,462	569,663	704,406	1,274,069
Средства кредитных учреждений	109,600	28,451	138,051	141,108	31,598	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,919	2,919	-	3,201	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	54,657	210,867	265,524	55,266	208,627	263,893
Прочие финансовые обязательства	1,115	206	1,321	1,594	278	1,872
	<u>847,404</u>	<u>946,873</u>	<u>1,794,277</u>	<u>767,631</u>	<u>948,110</u>	<u>1,715,741</u>
Нетто позиция по балансу	<u>262,765</u>	<u>(37,714)</u>	<u>225,051</u>	<u>238,304</u>	<u>(29,474)</u>	<u>208,830</u>

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Риск ликвидности – Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах. Таблица, указанная ниже, основывается на внутренней информации, предоставляемой ключевому руководству Группы.

31 марта 2010 г. (неаудировано)

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 г.	От 1 г. до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	25,620	369,716	417	-	-	-	-	-	395,753
Обязательные резервы	8,111	2,599	2,100	10,885	2,590	363	70	567	27,285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,977	-	-	-	-	-	-	-	6,977
Средства в кредитных учреждениях	-	274	45,889	3,599	2,263	7,267	7	8	59,307
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42	33,393	199,672	68,135	25,300	31,061	28,739	10,463	396,805
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	353	922	1,061	292	1,698	2,931	3,962	11,219
Займы клиентам	46,648	108,709	127,443	540,091	86,540	46,560	52,795	102,937	1,111,723
Прочие финансовые активы	757	8,303	832	175	67	55	8	62	10,259
	<u>88,155</u>	<u>523,347</u>	<u>377,275</u>	<u>623,946</u>	<u>117,052</u>	<u>87,004</u>	<u>84,550</u>	<u>117,999</u>	<u>2,019,328</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	419,159	131,205	105,965	549,155	130,514	18,325	3,547	28,592	1,386,462
Средства кредитных учреждений	44,925	56,340	653	2,237	4,671	5,430	5,972	17,823	138,051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,919	-	-	-	-	-	-	-	2,919
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3,733	9,841	137	9,562	-	114,523	127,728	265,524
Прочие финансовые обязательства	400	576	135	108	54	1	47	-	1,321
	<u>467,403</u>	<u>191,854</u>	<u>116,594</u>	<u>551,637</u>	<u>144,801</u>	<u>23,756</u>	<u>124,089</u>	<u>174,143</u>	<u>1,794,277</u>
Нетто позиция	<u>(379,248)</u>	<u>331,493</u>	<u>260,681</u>	<u>72,309</u>	<u>(27,749)</u>	<u>63,248</u>	<u>(39,539)</u>	<u>(56,144)</u>	
Накопленная разница	<u>(379,248)</u>	<u>(47,755)</u>	<u>212,926</u>	<u>285,235</u>	<u>257,486</u>	<u>320,734</u>	<u>281,195</u>	<u>225,051</u>	

	31 декабря 2009 г.								Всего
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 г.	От 1 г. до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	63,330	318,563	98,729	-	-	-	-	-	480,622
Обязательные резервы	6,532	1,566	2,123	7,622	1,827	1,618	1,998	2,663	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,528	-	-	-	-	-	-	-	8,528
Средства в кредитных учреждениях	-	2	1	47,355	55	6,537	2,140	11	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,988	14,432	89,021	45,210	15,445	9,645	17,467	6,013	200,221
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	72	6,698	1,723	293	1,643	2,827	3,930	17,186
Займы клиентам	35,843	54,867	128,819	572,453	97,099	56,581	66,369	121,204	1,133,235
Прочие финансовые активы	633	1,128	642	50	3	130	10	133	2,729
	<u>117,854</u>	<u>390,630</u>	<u>326,033</u>	<u>674,413</u>	<u>114,722</u>	<u>76,154</u>	<u>90,811</u>	<u>133,954</u>	<u>1,924,571</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	392,946	80,803	122,606	448,813	108,868	86,508	3,455	30,070	1,274,069
Средства кредитных учреждений	42,821	89,452	524	2,471	5,363	6,833	6,359	18,883	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,201	-	-	-	-	-	-	-	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	107	1,065	8,476	-	10,138	111,977	132,130	263,893
Прочие финансовые обязательства	317	1,379	36	87	-	-	53	-	1,872
	<u>439,285</u>	<u>171,741</u>	<u>124,231</u>	<u>459,847</u>	<u>114,231</u>	<u>103,479</u>	<u>121,844</u>	<u>181,083</u>	<u>1,715,741</u>
Нетто позиция	<u>(321,431)</u>	<u>218,889</u>	<u>201,802</u>	<u>214,566</u>	<u>491</u>	<u>(27,325)</u>	<u>(31,033)</u>	<u>(47,129)</u>	
Накопленная разница	<u>(321,431)</u>	<u>(102,542)</u>	<u>99,260</u>	<u>313,826</u>	<u>314,317</u>	<u>286,992</u>	<u>255,959</u>	<u>208,830</u>	

30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и составление её отчетности основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничные банковские услуги предлагают частные банковские услуги, услуги по сбережению денежных средств, услуги по ипотеке и другие виды услуг. Корпоративные банковские услуги предлагают банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные счета, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Группы для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатах, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг. не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет, за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 марта 2010 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	11,970	46,215	4,212	62,397
Итого доходов	11,970	46,215	4,212	62,397
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	10,585	36,826	-	47,411
- Доходы по услугам и комиссии	1,107	7,651	-	8,758
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	717	717
- Чистая реализованная прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	21	21
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	278	1,747	-	2,025
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	3,474	3,474
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(9)	-	(9)
Итого доходов	11,970	46,215	4,212	62,397
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(6,786)	(9,677)	-	(16,463)
- Создание резерва на обесценение	(2,487)	(10,859)	-	(13,346)
- Расходы по услугам и комиссии	(223)	(339)	-	(562)
- Заработная плата и прочие выплаты	(930)	(3,353)	-	(4,283)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(886)	-	-	(886)
- Восстановление резервов	-	1,098	-	1,098
Результаты сегмента	658	23,085	4,212	27,955
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(6,851)
- Страховые требования				(1,556)
- Нераспределенные операционные расходы				(6,050)
Прибыль до налогообложения				13,498
Расходы по налогу на прибыль				(2,124)
Чистая прибыль				11,374
Итого сегментные активы	273,417	1,293,367	415,223	1,982,007
Нераспределенные активы				136,487
Итого активы				2,118,494
Итого сегментные обязательства	(411,416)	(975,046)	(3,269)	(1,389,731)
Нераспределенные обязательства				(434,516)
Итого обязательства				(1,824,247)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(2,177)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,614)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 марта 2009 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	28,075	38,031	3,155	69,261
Итого доходов	28,075	38,031	3,155	69,261
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	17,178	34,058	-	51,236
- Доход по услугам и комиссии	8,479	2,265	-	10,744
- Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	417	417
- Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(37)	(37)
- Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг	-	-	439	439
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,418	1,718	-	4,136
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	2,336	2,336
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(10)	-	(10)
Итого доходов	28,075	38,031	3,155	69,261
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(5,851)	(10,153)	-	(16,004)
- Создание резерва на обесценение	(5,605)	(22,683)	-	(28,288)
- Расходы по услугам и комиссии	(121)	(334)	-	(455)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,215)	(3,051)	-	(4,266)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(435)	-	-	(435)
- Прочие резервы	11	1,097	-	1,108
Результаты сегмента	14,859	2,907	3,155	20,921
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(10,876)
- Страховые требования				(885)
- Нераспределенные операционные расходы				(4,800)
Прибыль до налогообложения				4,360
Расходы по налогу на прибыль				(292)
Чистая прибыль				4,068
Итого сегментные активы	330,041	1,393,623	123,739	1,847,403
Нераспределенные активы				135,258
Итого активы				1,982,661
Итого сегментные обязательства	(368,074)	(781,729)	(2,081)	(1,151,884)
Нераспределенные обязательства				(609,843)
Итого обязательства				(1,761,727)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(3,620)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,576)

Географическая информация – Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 31 марта 2010 и 2009 гг. и за три месяца, закончившихся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 марта 2010 (не аудировано)				
Итого активов	1,846,482	238,332	33,680	2,118,494
31 декабря 2009				
Итого активов	1,724,165	271,720	27,124	2,023,009
За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	61,472	708	217	62,397
Капитальные затраты	(2,177)	-	-	(2,177)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	66,598	2,635	28	69,261
Капитальные затраты	(3,620)	-	-	(3,620)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 апреля 2010 г., в ходе ежегодного собрания, акционерами Банка было принято решение о выплате дивидендов привилегированным акционерам Банка в сумме 4,500 млн. тенге. Период выплаты был определен с 14 июля 2010 г. по 1 сентября 2010 г.

В апреле и мае 2010 г., Группа осуществила плановую выплату купона по Еврооблигациям и субординированным выпущенным долговым ценным бумагам в сумме 7,833 млн. тенге и 1,612 млн. тенге, соответственно.

13 Мая 2010 г., Совет директоров Группы принял решение о досрочном погашении выпущенных субординированных долговых ценных бумаг в рамках третьей облигационной программы. Погашение будет осуществлено 15 ноября 2010 г. по номинальной стоимости в сумме 5,000 млн. тенге.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Самрук-Казына является акционером Группы с 27 марта 2009 г. (Примечание 1). Фактический акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимает должность заместителя Председателя правления Самрук-Казына с октября 2008 г. Должностные полномочия Тимура Кулибаева не позволяют ему осуществлять существенный контроль над операционной деятельностью и стратегией Самрук-Казына или каким-либо образом оказывать воздействие на его управление.

Остатки Группы по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2010 г. и 31 декабря 2009 г., представлены ниже:

	31 марта 2010 г. (не аудировано)		31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35	6,977	1,508	8,528
- дочерние организации				
Самрук-Казына	35		1,508	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	6,812	398,177	6,852	200,951
- дочерние организации				
Самрук-Казына	6,812		6,852	
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(453)	(1,372)	(408)	(730)
- дочерние организации				
Самрук-Казына	(453)		(408)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,235	11,219	4,096	17,186
- дочерние организации				
Самрук-Казына	4,235		4,096	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	32,227	1,330,007	31,908	1,340,336
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	9,562		9,976	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	38		210	
- прочие связанные стороны	22,627		21,722	
Резерв на обесценение займов клиентам	(4,826)	(218,284)	(4,249)	(207,101)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	(648)		(701)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(3)		(10)	
- прочие связанные стороны	(4,175)		(3,538)	
Средства клиентов	524,883	1,386,462	506,874	1,274,069
- материнская компания	9,716		7,901	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	20,574		13,165	
- ассоциированные компании	78		72	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1,159		1,678	
- Самрук-Казына и его дочерние организации	486,691		479,827	
- прочие связанные стороны	6,665		4,231	
Средства кредитных учреждений	52,758	138,051	51,786	172,706
- дочерние организации				
Самрук-Казына	52,758		51,786	

В сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и сжатом промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,338	47,411	851	51,236
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	412		143	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		1	
- дочерним организациям Самрук-Казына	192		548	
- прочим связанным сторонам	733		159	
Процентные расходы	(7,397)	(23,314)	(7,080)	(26,880)
- материнской компании	(234)		(188)	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	(147)		(142)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(23)		(62)	
- Самрук-Казына и его дочерних организаций	(6,934)		(6,637)	
- прочих связанных сторон	(59)		(51)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	717	(321)	417
- дочерние организации Самрук-Казына	1		(321)	
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	1,227	(3,567)	(1,959)
- дочерние организации Самрук-Казына	-		(3,567)	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	50	4,283	80	4,266
- краткосрочное вознаграждение работнику	50		80	