

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

**Промежуточная финансовая информация
(не аудирована)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г.**

**и Отчет по обзору промежуточной
финансовой информации**

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНА)	1-2
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3-4
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 г:	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-12
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	13-14
Выборочные примечания к промежуточной финансовой информации (не аудировано)	15-55

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 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 неаудированной 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 2009 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 (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.

За последние месяцы ряд мировых экономик испытали нестабильность на рынках капитала и кредитования. Правительствами и центральными банками в Казахстане и других странах были осуществлены ряд мер по экономической стабилизации для обеспечения капитала и ликвидности банков. Группа использовала некоторые из этих финансовых средств. Предполагается, что у Группы будет доступ к данным программам в ближайшем будущем для финансирования планов по фондированию и капиталовложению.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ).

Коэффициенты достаточности капитала Группы находятся на высоком уровне и были повышены за счет увеличения уставного капитала Группы примерно на 60,000 млн. тенге в марте и мае 2009 г. Увеличение уставного капитала было осуществлено посредством приобретения АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына» («Самрук-Казына»), организацией, контролируемой Правительством Республики Казахстан, простых и привилегированных акций Группы. Это также отражает поддержку Группы со стороны Правительства Казахстана и подчеркивает значение Группы для экономики и финансовой системы Казахстана.

Следовательно, руководство обоснованно предполагает, что Группа продолжит деятельность в обозримом будущем. Промежуточная финансовая информация Группы, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

От имени Правления Банка:



Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
10 июня 2009 года



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер
10 июня 2009 года

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 2009 года, 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



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
номер 0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



10 июня 2009 года
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	447,594	161,088
Обязательные резервы	6	30,010	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 32	11,389	14,987
Средства в кредитных учреждениях	8	12,465	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 32	90,581	135,801
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 32	21,769	8,689
Займы клиентам	11, 32	1,263,355	1,188,280
Основные средства		58,306	58,023
Деловая репутация		3,190	3,190
Нематериальные активы		6,637	6,436
Страховые активы	12	6,825	4,417
Прочие активы	13	30,540	29,256
ИТОГО АКТИВОВ		1,982,661	1,651,349
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 32	1,149,803	867,392
Средства кредитных учреждений	15, 32	257,460	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6,149	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	317,818	262,991
Резервы	17	2,081	2,889
Отсроченное налоговое обязательство	18	8,572	8,854
Страховые обязательства	12	11,425	8,618
Прочие обязательства	19	8,419	13,894
Итого обязательств		1,761,727	1,460,294
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	92,489	65,531
Эмиссионный доход		1,672	1,908
Выкупленные собственные акции		(103)	(69)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		126,527	123,428
		220,585	190,798
Доля меньшинства		349	257
Итого капитала		220,934	191,055
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		1,982,661	1,651,349

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

10 июня 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

10 июня 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15-55 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 32	51,236	43,219
Процентные расходы	22, 32	(26,880)	(24,115)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		24,356	19,104
Создание резервов на обесценение	17	(28,288)	(1,401)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		(3,932)	17,703
Доходы по услугам и комиссии	23	10,744	6,169
Расходы по услугам и комиссии	23	(455)	(324)
Чистые доходы по услугам и комиссии		10,289	5,845
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24, 32	417	(2,573)
Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(37)	(57)
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		439	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	4,136	1,499
Доходы от страховой деятельности	26	2,044	2,019
Доля в убытках ассоциированных компаний		(10)	(8)
Прочие доходы		292	498
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,281	1,378
Операционные расходы	27	(9,501)	(10,132)
Восстановление /(создание) резервов	17	1,108	(1,124)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	12	(885)	(1,056)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(9,278)	(12,312)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4,360	12,614
Расходы по подоходному налогу	18	(292)	(2,814)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,068	9,800
Относящаяся к:			
Доле меньшинства		92	98
Привилегированным акционерам		380	937
Простым акционерам		3,596	8,765
		4,068	9,800
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	3.63	8.94
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)		3.63	7.87

От имени Правления Банка

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

10 июня 2009 года
Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

10 июня 2009 года
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15-55 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Чистая прибыль		4,068	9,800
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	32	(1,959)	(495)
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		37	57
		(1,922)	(438)
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия и амортизации основных средств		56	3
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		1,045	(102)
Прочий совокупный убыток за период		(821)	(537)
Итого совокупный доход за период		3,247	9,263
Относящийся к:			
Доле меньшинства		92	195
Привилегированным акционерам		301	876
Простым акционерам		2,854	8,192
		3,247	9,263

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

10 июня 2009 года
Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

10 июня 2009 года
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15-55 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 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

Примечание	Простые акции	Уставный капитал		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	Доля меньшинства	Итого капитала
		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
31 декабря 2008 года	49,824	2,474	13,233	1,908	(69)	121	(1,797)	22,502	102,602	190,798	257	191,055
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	-	1,045	-	-	-	1,045	-	1,045
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	-	(1,959)	-	-	(1,959)	-	(1,959)
Чистая прибыль/(убыток), признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	1,045	(1,959)	-	-	(914)	-	(914)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Примечание	Простые акции	Уставный капитал		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	Доля меньшинства	Итого капитала
			Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):													
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	37	-	-	37	-	37
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия и амортизации основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(56)	56	-	-	-
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	3,976	3,976	92	4,068
Итого признанные прибыль и убытки		-	-	-	-	-	1,045	(1,922)	(56)	4,032	3,099	92	3,191
Выпуск простых акций	20	26,958	-	-	-	-	-	-	-	-	26,958	-	26,958
Выкупленные собственные акции		-	-	-	(245)	(39)	-	-	-	-	(284)	-	(284)
Продажа выкупленных собственных акций		-	-	-	9	5	-	-	-	-	14	-	14
31 марта 2009 года (не аудировано)		76,782	2,474	13,233	1,672	(103)	1,166	(3,719)	22,446	106,634	220,585	349	220,934

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

Примечание	Уставный капитал			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	Доля меньшинства	Итого капитала
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
31 декабря 2007 года	49,824	2,474	13,233	1,952	(66)	78	(371)	278	92,268	159,670	1,355	161,025
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности (Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	(100)	-	-	(2)	(102)	-	(102)
	-	-	-	-	-	-	(592)	-	-	(592)	97	(495)
Чистый (убыток)/прибыль, признанные напрямую в капитале	-	-	-	-	-	(100)	(592)	-	(2)	(694)	97	(597)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

Примечание	Простые акции	Уставный капитал		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	Доля меньшинства	Итого капитала
		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):												
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	57	-	-	57	-	57
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(3)	3	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	9,702	9,702	98	9,800
Итого признанные прибыль и убытки	-	-	-	-	-	(100)	(535)	(3)	9,703	9,065	195	9,260

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

Примечание	Уставный капитал									Итого	Доля меньшинства	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*			
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	13	-	-	-	-	-	13	-	13
Изменение в доли меньшинства в чистых активах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116	116
31 марта 2008 (не аудировано)	49,824	2,474	13,233	1,965	(66)	(22)	(906)	275	101,971	168,748	1,666	170,414

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.



От имени Правления Банка:

Умут Б. Шайхметова
Председатель Правления

10 июня 2009 года
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

10 июня 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 15-55 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 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62	826
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		570	2,513
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1,845	405
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		79	-
Проценты, полученные от займов клиентам		29,616	31,421
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(11,891)	(13,606)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(4,222)	(2,370)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		-	(1,775)
Комиссии полученные		10,858	6,340
Комиссии уплаченные		(455)	(324)
Прочий доход полученный		6,122	498
Операционные расходы уплаченные		(9,340)	(8,967)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		23,244	14,961
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		586	(3,242)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,753	28,670
Средства в кредитных учреждениях		(1,283)	(1,995)
Займы клиентам		49,209	(54,822)
Страховые активы		(168)	(1,988)
Прочие активы		1,789	678
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(50)	1,949
Средства клиентов		125,259	78,261
Средства кредитных учреждений		(46,039)	(29,881)
Страховые обязательства		1,472	3,450
Провизии		-	58
Прочие обязательства		(5,488)	1,795
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		153,284	37,894
Налог на прибыль уплаченный		(1,599)	(3,987)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		151,685	33,907
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(3,620)	(5,688)
Поступления от продажи основных средств		45	1,103
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		63,208	38,586
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(17,680)	(55,229)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		4,475	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(16,572)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		29,856	(21,228)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска простых акций	20	26,958	-
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		14	13
Приобретение собственных акций		(284)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		14,161	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(16,375)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		24,474	13
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		80,491	(825)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		286,506	11,867
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		161,088	255,245
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	447,594	267,112

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
 Председатель Правления

10 июня 2009 года
 г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
 Главный Бухгалтер

10 июня 2009 года
 г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 15-55 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2009 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 2008 года. 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. Контролирующий акционер Банка, АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» (далее – «Алмэкс»), продал 17.69% своей доли в капитале Группы через выпуск ГДР и получил наличность от их выпуска.

15 января 2009 года Группа и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» («Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, подписали пакет документов в отношении реализации комплекса совместных мероприятий по поддержке экономики Республики Казахстан в рамках стабилизационной программы Правительства. 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 всего выпущенного капитала Группы. 27 марта 2009 года Самрук-Казына приобрело 19.27% уставного капитала Группы через покупку выпущенных простых акций Группы. Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от итога выпущенного капитала Группы:

	31 марта 2009 года %	31 декабря 2008 года %
	(неаудировано)	
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	50.12%	62.09%
Самрук-Казына	19.27%	-
Другие акционеры (каждый владеющий менее 5%)	30.61%	37.91%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

На 31 марта 2009 года Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных филиала, 125 районных филиалов и 482 расчетно-кассовых центра (31 декабря 2008 года – 22, 125 и 467, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Настоящая промежуточная финансовая информация была утверждена Правлением Банка 10 июня 2009 года.

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 2008 года был извлечен из проаудированной консолидированной финансовой отчетности, но 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 2008 года.

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 2009 года (неаудировано)	31 декабря 2008 года		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Европа) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Haluk life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Халык Капитал»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-Финанс»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
ТОО «Халык Дорнод»	100	100	Монголия	Банк
ТОО «Халык Астана Дорнод»	100	100	Монголия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
АО «Казакхистрах»	99	99	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	99	99	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами

В течение 2007 года Группа учредила два дочерних предприятия в Монголии: ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык Астана Дорнод». Уставный капитал ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык Астана Дорнод» составляют 1.2 миллиона тенге и 102.7 миллиона тенге, соответственно. На 31 марта 2009 года зарегистрированным видом деятельности ТОО «Халык Дорнод» являлась внешняя и внутренняя торговля. ТОО «Халык Дорнод» было зарегистрировано в соответствии с законодательством Монголии с целью получения лицензии на предоставление банковских услуг. ТОО «Халык Астана Дорнод» также было зарегистрировано в соответствии с законодательством Монголии с целью получения лицензии на предоставление небанковских финансовых услуг. 28 февраля 2008 года Комитетом по финансовому регулированию Монголии была выдана лицензия на право предоставления небанковских финансовых услуг компании ТОО «Халык Астана Дорнод».

Ассоциированные компании

Следующая ассоциированная компания 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 2009 года и за три месяца, закончившихся на эту дату (неаудировано)								
АО «Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(10)	451	36	415	5
На 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО «Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(35)	493	11	482	105

Инвестиции в ассоциированную компанию классифицируются в прочих активах.

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 2008 года, за исключением учетных политик, раскрытых в параграфе «Изменения в учетной политике».

Изменения в учетной политике

В течение текущего отчетного периода Группа применила МСФО 8 «Операционные сегменты» и МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренная редакция от 2008 года).

МСФО 8 требует определения операционных сегментов на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, которые регулярно представляются руководству Группы для принятия решений по распределению ресурсов и для оценки их деятельности. Внутренние отчеты о компонентах Группы, которые регулярно представляются руководству Группы, содержат ту же информацию и представляются в таком же виде, в каком исторически была раскрыта информация об операционных сегментах Группы. В связи с этим руководство Группы не пересчитывало информацию об операционных сегментах Группы в данной промежуточной финансовой информации.

МСБУ 1 (пересмотренная редакция 2008 года) требует представления отчета об изменениях в капитале как основного отчета, отдельно от отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе. В результате, Группа включила сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе в список основных отчетов.

Стандарты и интерпретации выпущенные, но не принятые

Группа не применила следующие МСФО и Интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»), которые были выпущены, однако еще не вступили в силу:

- МСФО 3 «Объединения предприятий» – Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ») издал МСФО 3 и пересмотренную версию МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», следующая за завершением в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. В течение промежуточного отчетного периода Группа не совершала операций по приобретению и выбытию дочерних организаций.
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации» - в феврале 2008 года СМСБУ выпустил поправку к МСБУ 32 «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации». Группа не ожидает, что принятие поправок к МСБУ 32 и МСБУ 1 окажет существенное влияние на её прибыли или убытки или финансовое положение.
- В мае 2008 года, СМСБУ выпустил поправки к МСФО 1 «Принятие Международных стандартов финансовой отчетности впервые» и к МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», которые вносят изменение в учет стоимости инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию. Эти поправки не влияют на промежуточную финансовую информацию Группы, но могут повлиять в будущем на учет и презентацию дивидендов, полученных от подобных компаний.
- В июле 2008 года КИМСФО выпустил интерпретацию КИМСФО 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости». Данная интерпретация разъясняет учет в отношении доходов, возникающих от строительства. Группа не ожидает, что принятие данной интерпретации окажет существенное влияние на промежуточную финансовую информацию Группы.
- В декабре 2008 года КИМСФО выпустил интерпретацию КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам» и СМСБУ выпустил последующие поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность». Интерпретация требует отражения распределения неденежных активов по

справедливой стоимости с признанием любого дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках. Поправка к МСБУ 5 расширяет определения выбывающих групп и прекращенной деятельности до определения групп по способу выбытия. Группа не ожидает, что принятие данных интерпретаций и поправок окажет существенное влияние на промежуточную финансовую информацию Группы.

- В январе 2009 года КИМСФО выпустил интерпретацию КИСМФО 18 «Перевод активов, полученных от клиентов». Данная интерпретация описывает требования к поставщикам в отношении учета получаемых активов, которые требуют оценки их по справедливой стоимости. Группа не ожидает, что принятие данных интерпретаций и поправок окажет существенное влияние на промежуточную финансовую информацию Группы.
- 5 марта 2009 года, СМСБУ выпустил поправку к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» и КИМСФО 9 «Ссылки на пересмотр результатов анализа встроенных производных инструментов», применяемую для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Эти поправки уточняют, что при переклассификации финансового актива из категории «оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток», все встроенные производные инструменты должны быть оценены и, при необходимости, учтены отдельно в финансовой отчетности. Группа не ожидает, что принятие данных интерпретаций и поправок окажет существенное влияние на промежуточную финансовую информацию Группы.
- 5 марта 2009 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие» названные «Улучшение раскрытия по финансовым инструментам». Поправка представляет трехуровневую иерархию для раскрытия оценки справедливой стоимости и требует дополнительных раскрытий в отношении относительной надежности оценки справедливой стоимости. Кроме того, данные поправки уточняют и усиливают существующие требования к раскрытию риска ликвидности. Группа применит данную поправку для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

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 2009 года составила 155,128 миллионов тенге (на 31 декабря 2008 года 115,052 миллиона 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 2009 года, 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 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Наличность в кассе	14,025	23,918
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»)	4,733	1,719
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	4,471	6,701
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	418,794	1,902
Краткосрочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан (далее – «НБК»)	3,002	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	2,569	660
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	125,626
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	562
	<u>447,594</u>	<u>161,088</u>

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

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-0.7%	-	0.1%
Краткосрочные вклады в НБК	4.8%	-	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	2.0%-5.0%	-	11.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0.0%-1.1%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	-	3.1%-11.1%

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 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя				
Министерства финансов Казахстана	1,566	1,730	660	666
Ноты НБК	1,003	1,056	-	-
	<u>2,569</u>	<u>2,786</u>	<u>660</u>	<u>666</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	21,066	21,666
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	8,944	9,159
	<u>30,010</u>	<u>30,825</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 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	5,965	6,441
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	3,300	5,514
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,509	1,530
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	260	665
Корпоративные облигации	184	222
Облигации казахстанских банков	171	615
	<u>11,389</u>	<u>14,987</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	<u>-</u>	<u>3,508</u>

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

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	6,149	6,048
	<u>6,149</u>	<u>6,048</u>

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

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	5.6%-6.4%	2010-2012	5.6%-6.4%	2009-2014
Корпоративные облигации	9.2%-18.0%	2010-2015	9.6%-18.0%	2010-2015
Облигации казахстанских банков	7.0%-19.0%	2009-2018	13.2%-16.3%	2009

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)			31 декабря 2008 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Форварды	45,845	5,850	6,025	35,576	6,361	5,871
Свопы	3,142	70	83	87,638	55	156
Договора по процентной ставке:						
Свопы	1,349	45	41	1,198	25	21
		<u>5,965</u>	<u>6,149</u>		<u>6,441</u>	<u>6,048</u>

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа использовала котировки из независимых источников информации, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям. Следовательно, справедливая стоимость не подвержена существенным изменениям вследствие изменений связанных с допущениями или входящими данными, включенными в оценочную модель.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	12,161	9,992
Займы казахстанским кредитным учреждениям	360	382
	<u>12,521</u>	<u>10,374</u>
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	(56)	(17)
	<u><u>12,465</u></u>	<u><u>10,357</u></u>

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

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Срочные вклады	0.1%-12.0%	2009-2012	7.0%-11.1%	2009-2012
Займы казахстанским кредитным учреждениям	11.1%	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 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	48,040	64,273
Ноты НБК	28,881	56,375
Корпоративные облигации	7,346	10,659
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	2,737	-
Облигации Банка Развития Казахстана	1,270	2,213
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	826	651
Облигации казахстанских банков	735	763
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	673	670
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	296	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	197
	<u>90,804</u>	<u>135,801</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(223)	-
	<u><u>90,581</u></u>	<u><u>135,801</u></u>
Являются объектом соглашений РЕПО	<u><u>22,221</u></u>	<u><u>78,077</u></u>

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

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	2.0%-19.3%	2009-2015	2.0%-19.3%	2009-2015
Ноты НБК	7.5%	2009	6.3%-15.5%	2009
Корпоративные облигации	1.1%-27.8%	2009-2021	6.3%-25.9%	2009-2021
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2026	7.0%	2026
Облигации казахстанских банков	7.9%-17.4%	2009-2017	7.9%-17.4%	2009-2017
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	8.6%-20.0%	2009-2010

В октябре 2008 года СМСБУ 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 миллионов тенге на 31 декабря 2008 года 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 2009 года (неаудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 года Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:			
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	15.4% - 25.4%	2,209	1,922
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	1,270	2,213
Корпоративные облигации	11.4% -22.4%	52	65
		<u>3,531</u>	<u>4,200</u>
Долевые ценные бумаги:			
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		826	651
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		36	74
		<u>862</u>	<u>725</u>

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

	На отчетную дату 31 марта 2009 года (неаудировано)	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги:		
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	3,179	2,846
Облигации Банка Развития Казахстана	4,397	4,711
Корпоративные облигации	67	93
	<u>7,643</u>	<u>7,650</u>

Чистый убыток, который был бы признан в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года и чистый убыток, признанный в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 года по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы представлен ниже.

	За три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2009 года (неаудировано)	За три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2008 года (неаудировано)
Долговые ценные бумаги:		
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	69	(436)
Облигации Банка Развития Казахстана	(1,454)	(121)
Корпоративные облигации	(8)	(2)
	<u>(1,393)</u>	<u>(559)</u>
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	12	(9)
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	(18)	(7)
	<u>(6)</u>	<u>(16)</u>

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9,635	3,682
Корпоративные облигации	6,088	2,776
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	2,921	-
Ноты Национального Банка Грузии	1,678	1,220
Облигации казахстанских банков	1,447	1,011
	<u>21,769</u>	<u>8,689</u>

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

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погаше- ния	%	Срок погаше- ния
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	3.0%-20.0%	2009-2010	3.0%-8.1%	2009
Корпоративные облигации	6.3%-7.5%	2011-2017	6.9%	2016
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	0.1%	2015	-	-
Ноты Национального Банка Грузии	13.0%	2009	11.0%-13.0%	2009
Облигации казахстанских банков	8.9%	2009	8.9%	2009

В соответствии с поправками к МСБУ 39 Группа переклассифицировала определенные долговые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 1,912 миллионов тенге на 31 декабря 2008 года из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиции, удерживаемые до погашения.

Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в 2008 году в результате мирового финансового кризиса. В текущей ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги до погашения.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2009 года, переклассифицированные ценные бумаги были погашены эмитентом досрочно.

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,416,911	1,298,985
Овердрафты	1,572	4,347
	<u>1,418,483</u>	<u>1,303,332</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(155,128)	(115,052)
	<u>1,263,355</u>	<u>1,188,280</u>

На 31 марта 2009 года годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9% до 23% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2008 года – от 9% до 23%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2008 года – от 7% до 17%).

На 31 марта 2009 года Группа имела концентрацию займов на 10 самых крупных заемщиков в размере 271,584 миллиона тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2008 года – 214,295 миллионов тенге; 16%) и 123% от капитала Группы (31 декабря 2008 года – 112%). На 31 марта 2009 года по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 25,320 миллионов тенге (31 декабря 2008 года – 17,205 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2008 г.	%
Розничные займы:				
- ипотечные займы	179,609	13%	158,078	12%
- потребительские займы	174,180	12%	188,542	15%
	<u>353,789</u>		<u>346,620</u>	
Оптовая торговля	272,683	19%	251,654	19%
Строительство	187,283	13%	166,788	13%
Услуги	151,552	11%	134,499	10%
Розничная торговля	108,793	8%	106,063	8%
Сельское хозяйство	86,833	6%	73,538	6%
Недвижимость	78,511	5%	65,793	5%
Металлургия	44,789	3%	36,009	3%
Нефть и газ	25,914	2%	23,297	2%
Транспортировки	24,652	2%	21,560	2%
Пищевая промышленность	23,462	2%	25,285	2%
Гостиничный бизнес	14,975	1%	14,279	1%
Энергетика	11,588	1%	11,072	1%
Горнодобывающая отрасль	5,321	0%	5,043	0%
Машиностроение	4,633	0%	4,396	0%
Связь	2,140	0%	1,785	0%
Потребительские товары и продажа автомобилей	16	0%	91	0%
Прочее	21,549	2%	15,560	1%
	<u>1,418,483</u>	<u>100%</u>	<u>1,303,332</u>	<u>100%</u>

На 31 марта 2009 года сумма начисленных процентов по обесцененным займам составляла 65,359 миллионов тенге (31 декабря 2008 года – 55,737 миллионов тенге).

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	2,456	2,583
Страховые возмещения по перестрахованию	113	112
	<u>2,569</u>	<u>2,695</u>
Премии к получению	4,256	1,722
Страховые активы	<u>6,825</u>	<u>4,417</u>

Страховые обязательства включают следующее:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Резерв незаработанных премий	6,862	6,057
Резервы на выплату страховых возмещений	<u>1,402</u>	<u>1,344</u>
	8,264	7,401
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	<u>3,161</u>	<u>1,217</u>
Страховые обязательства	<u><u>11,425</u></u>	<u><u>8,618</u></u>

Резервы на выплату страховых возмещений были созданы на основании информации, имевшейся в наличии на текущий момент времени, включая возможные уведомления об убытках, ожидающих урегулирования, опыт по аналогичным страховым случаям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 и 2008 годов представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Резервы на выплату страховых возмещений, начало периода	1,344	805
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, начало периода	<u>(112)</u>	<u>(140)</u>
Чистые страховые резервы, начало периода	1,232	665
Плюс понесенные страховые выплаты	885	1,056
Минус произведенные страховые выплаты	<u>(828)</u>	<u>(779)</u>
Чистые страховые резервы, конец периода	1,289	942
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, конец периода	<u>113</u>	<u>422</u>
Резервы на выплату страховых возмещений, конец периода	<u><u>1,402</u></u>	<u><u>1,364</u></u>

Движения по резервам незаработанных премий, за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Резерв незаработанных премий, брутто, начало периода	6,057	5,265
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало периода	<u>(2,583)</u>	<u>(1,934)</u>
Чистый резерв незаработанных премий, начало периода	<u>3,474</u>	<u>3,331</u>
Изменение резерва незаработанных премий	805	2,737
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	<u>127</u>	<u>(763)</u>
Чистое изменение резерва незаработанных премий	<u>932</u>	<u>1,974</u>
Чистый резерв незаработанных премий, конец периода	4,406	5,305
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец периода	<u>2,456</u>	<u>2,697</u>
Резерв незаработанных премий, брутто, конец периода	<u><u>6,862</u></u>	<u><u>8,002</u></u>

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Прочие дебиторы по банковской деятельности	2,125	760
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1,544	1,876
Начисленные прочие комиссионные доходы	672	777
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	188	197
Прочие	267	361
	<hr/>	<hr/>
	4,796	3,971
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	(1,780)	(1,074)
	<hr/>	<hr/>
	3,016	2,897
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты за основные средства	13,876	14,044
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	9,851	8,608
Товарно-материальные запасы	1,151	1,590
Отсроченные налоговые активы (Примечание 18)	285	424
Инвестиции в ассоциированные компании	250	272
Прочее	2,111	1,421
	<hr/>	<hr/>
	30,540	29,256
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	511,466	384,832
Физические лица	297,821	258,499
	<hr/>	<hr/>
	809,287	643,331
Текущие счета:		
Юридические лица	270,263	151,713
Физические лица	70,253	72,348
	<hr/>	<hr/>
	340,516	224,061
	<hr/>	<hr/>
	1,149,803	867,392
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

На 31 марта 2009 года 10 самых крупных клиентов Группы составляли примерно 55% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2008 года – 50%).

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 2009 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2008 г.	%
Физические лица и предприниматели	368,074	32%	330,847	38%
Нефть и газ	337,437	29%	279,458	32%
Правительство	119,582	10%	1,350	0%
Оптовая торговля	67,192	6%	50,832	6%
Транспортировка	56,758	5%	45,024	5%
Энергетика	44,663	4%	28,440	3%
Строительство	42,551	4%	42,575	5%
Финансовый сектор	33,664	3%	51,035	6%
Прочие потребительские услуги	13,888	1%	14,044	2%
Металлургия	12,241	1%	2,183	0%
Прочее	53,753	5%	21,604	3%
	<u>1,149,803</u>	<u>100%</u>	<u>867,392</u>	<u>100%</u>

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	207,633	191,337
Займы и вклады казахстанских банков	34,584	96,391
Займы Фонда развития малого предпринимательства «ДАМУ»	11,785	-
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	1,718	329
Корреспондентские счета	1,540	1,367
Займы прочих финансовых учреждений	200	184
	<u>257,460</u>	<u>289,608</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	2.4%-7.7%	2009-2010	2.5%-8.4%	2009-2015
Займы и вклады казахстанских банков	5.0%-13.0%	2009	6.9%-11.0%	2009
Займы Фонда развития малого предпринимательства «ДАМУ»	7.7%	2016	-	-
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	3.7%-8.0%	2009-2012	11.0%	2009
Займы прочих финансовых учреждений	3.9%-6.9%	2010	5.3%-6.9%	2010

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлены следующим образом:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	17,275	16,416	42,049	39,982
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	4,946	4,410	39,536	36,247
	<u>22,221</u>	<u>20,826</u>	<u>81,585</u>	<u>76,229</u>

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Группа обязана получить разрешение заимодателя перед распределением владельцам простых акций дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года 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 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	20,752	16,021
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	19,918	19,228
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	9,020	8,359
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>49,690</u>	<u>43,608</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	255,220	200,118
Облигации, выраженные в тенге	12,908	19,265
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>268,128</u>	<u>219,383</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>317,818</u>	<u>262,991</u>

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

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2009-2018	7.5%-13.0%	2009-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
	ставка инфляции плюс 2%	2010-2017	ставка инфляции плюс 2%	2010-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	15% less inflation rate	2015-2016	15% less inflation rate	2015-2016
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3-9.3%	2009-2017	7.3%-9.3%	2009-2017
Облигации, выраженные в тенге	7.8-12.7%	2009-2012	7.2%-7.8%	2009

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Более того, 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 цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, Группа выполняла требования коэффициентам, указанным 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 2007 г.	(56,697)	(18)	-	(504)	(57,219)
(Формирование)/ восстановление резервов	(1,380)	(282)	-	261	(1,401)
Разница от переоценки иностранной валюты	(220)	(28)	-	(167)	(415)
Списания	13	-	-	2	15
31 марта 2008 г. (не аудировано)	<u>(58,284)</u>	<u>(328)</u>	<u>-</u>	<u>(408)</u>	<u>(59,020)</u>
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>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
На начало периода	(2,889)	(1,885)
Восстановление резервов	3,835	1,889
Формирование резервов	(2,727)	(3,013)
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(300)</u>	<u>(58)</u>
На конец периода	<u>(2,081)</u>	<u>(3,067)</u>

Прочие резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Прибыль Банка и его дочерних организаций, за исключением HSBK (Европа) В.В., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ТОО «Халык Дорнод», ТОО «Халык Астана Дорнод», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. Прибыль HSBK (Европа) В.В. облагаются налогом в Нидерландах. Прибыль АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. Прибыль ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагаются налогом в Кыргызской Республике. ТОО «Халык Дорнод» и ТОО «Халык Астана Дорнод» облагаются налогом в Монголии. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	435	3,031
Экономия по отсроченному налогу	(143)	(217)
	<u>292</u>	<u>2,814</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% и 30% в течение трех месяцев закончившихся 31 марта 2009 и 2008 годов, соответственно. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% и 30% в течение трех месяцев закончившихся 31 марта 2009 и 2008 годов, 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.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Убыток, переносимый на следующие периоды	3,077	143
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	936	1,051
Резерв по страховой премии	263	170
Начисленные отпускные расходы	200	182
Начисленные премии	23	18
Резервы, разные ставки	-	62
	<u>4,499</u>	<u>1,626</u>
Отсроченные налоговые активы		
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(6,538)	(5,042)
Основные средства, начисленная амортизация	(5,136)	(4,041)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(903)	(971)
Резервы, разные ставки	(209)	-
Налоги	-	(2)
	<u>(12,786)</u>	<u>(10,056)</u>
Отсроченное налоговое обязательство		
Чистый отсроченный налоговый актив (Примечание 13)	<u>285</u>	<u>424</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(8,572)</u>	<u>(8,854)</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 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	1,980	7,209
Кредиторы по небанковской деятельности	907	967
Прочие кредиторы по банковской деятельности	713	94
Общие и административные расходы к оплате	485	600
Начисленные расходы за аудит и консультационные услуги	115	-
Прочее	385	88
	<hr/>	<hr/>
	4,585	8,958
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с работниками	1,278	1,332
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,251	1,017
Прочие авансы полученные	1,218	2,579
Задолженность по текущему налогу на прибыль	87	8
	<hr/>	<hr/>
	8,419	13,894
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

20. КАПИТАЛ

27 марта 2009 года 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 миллионов тенге.

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 марта 2009 и 2008 годов было представлено следующим образом:

31 марта 2009 года (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
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(178,981)	80,046,241
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(575,258,000)	24,742,000	(327,601)	24,414,399

31 марта 2008 года (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	1,129,016,660	(145,000,000)	984,016,660	(4,269,762)	979,746,898
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(30,479)	80,194,743
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	(47,225)	24,694,775

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 2007 года	979,759,488	24,686,763	80,192,612	49,758	2,474	13,233
Приобретение собственных акций	(12,590)	(8,012)	(2,131)	-	-	-
31 марта 2008 года (неаудировано)	<u>979,746,898</u>	<u>24,678,751</u>	<u>80,190,481</u>	<u>49,758</u>	<u>2,474</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2008 года	<u>979,431,057</u>	<u>24,542,679</u>	<u>80,111,545</u>	<u>49,755</u>	<u>2,474</u>	<u>13,233</u>
Выпуск акций	259,134,648	-	-	26,958	-	-
Приобретение собственных акций	(3,909,543)	(128,280)	(65,304)	(39)	-	-
Продажа собственных акций	<u>491,293</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 марта 2009 года (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>

По состоянию на 31 марта 2009 года Группа выкупила собственные простые акции в количестве 8,003,853 штук на 103 миллиона тенге (31 марта 2008 года – 4,269,762 штук на 69 миллионов 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, применяются приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

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. Когда чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекс инфляции, публикуемых НБК плюс один процент, то дивиденды рассчитываются как чистый доход, поделенный на количество выпущенных привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то дивиденды рассчитываются как произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекса инфляции по данным НБК плюс один процент. 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 с момента наступления срока 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 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Предоставленные гарантии	44,470	32,337
Коммерческие аккредитивы	25,575	18,760
Обязательства по выдаче займов	19,824	23,489
Условные финансовые обязательства	89,869	74,586
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(791)	(1,197)
За вычетом резервов	(2,081)	(2,889)
Итого условные финансовые обязательства, нетто	86,997	70,500

Предоставленные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сжатом промежуточном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 марта 2009 года, на десять самых крупных гарантий приходилось 79% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2008 года – 72%), и они составляли 16% капитала Группы (31 декабря 2008 года – 12%).

На 31 марта 2009 года на десять самых крупных аккредитивов приходилось 90% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2008 года – 83%), и они составляли 10% капитала Группы (31 декабря 2008 года – 8%).

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 2009 года остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 447 миллионов тенге (31 декабря 2008 года – 405 миллионов 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 деловой 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.

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

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

По состоянию на 31 марта 2009 года, финансовые активы Группы составили 1,880,179 миллионов тенге (31 декабря 2008 года: 1,552,924 миллионов тенге). Возмещаемость этих финансовых активов зависит от эффективности фискальных и других мер, сверх тех, что находятся под контролем Группы, и принимаются разными странами для достижения экономической стабильности. Восстанавливаемость финансовых активов Группы определяется на основе преобладающих условий и информации доступной на отчетную дату. По мнению Руководства, в настоящий момент нет необходимости создавать дополнительные резервы на обесценение финансовых активов исходя из преобладающих условий рынка и имеющейся информации.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по обесцененным активам	47,876	40,284
- проценты по необесцененным активам	1,185	464
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2,082	2,069
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93	402
Итого процентные доходы	51,236	43,219
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:		
Проценты по займам клиентам	47,860	38,168
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	871	-
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	330	2,580
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	49,061	40,748
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	93	402
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93	402
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2,082	2,069
Итого процентные доходы	51,236	43,219

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(26,880)	(24,115)
Итого процентные расходы	<u>(26,880)</u>	<u>(24,115)</u>
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(16,004)	(16,604)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,388)	(4,345)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	<u>(4,488)</u>	<u>(3,166)</u>
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	<u>(26,880)</u>	<u>(24,115)</u>
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	<u>24,356</u>	<u>19,104</u>

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	5,814	1,362
Банковские переводы	1,826	2,010
Обслуживание пластиковых карточек	911	550
Кассовые операции	648	772
Выплата пенсий клиентам	487	343
Обслуживание счетов клиентов	412	445
Выданные гарантии и аккредитивы	353	389
Обслуживание коммунальных платежей	71	65
Операции в иностранной валюте	10	50
Прочее	<u>212</u>	<u>183</u>
	<u>10,744</u>	<u>6,169</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Пластиковые карточки	(156)	(174)
Операции с иностранной валютой	(45)	(19)
Банковские переводы	(35)	(30)
Прочее	<u>(219)</u>	<u>(101)</u>
	<u>(455)</u>	<u>(324)</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:		
Прибыль/(убыток) по торговым операциям	964	(2,413)
Корректировки справедливой стоимости, нетто	(547)	(160)
	<u>417</u>	<u>(2,573)</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 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	4,558	1,374
Курсовые разницы, нетто	(422)	125
	<u>4,136</u>	<u>1,499</u>

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	4,504	5,711
Страховые премии, переданные на перестрахование	(1,528)	(1,718)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(932)	(1,974)
	<u>2,044</u>	<u>2,019</u>

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	4,266	5,641
Износ и амортизация	1,576	1,001
Налоги, за исключением подоходного налога	479	389
Ремонт и обслуживание	450	299
Аренда	424	419
Страхование депозитов	362	529
Охрана	320	241
Связь	306	233
Вознаграждение страховому агенту	263	282
Профессиональные услуги	203	90
Канцелярские и офисные принадлежности	194	49
Информационные услуги	134	55
Командировочные расходы	106	135
Транспорт	104	94
Реклама	73	182
Представительские расходы	12	-
Благотворительность	6	19
Социальные мероприятия	2	21
Прочее	221	453
	<u>9,501</u>	<u>10,132</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 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам простых акций	3,976	9,702
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	<u>(380)</u>	<u>(937)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	3,596	8,765
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>989,596,720</u>	<u>979,975,349</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u>3.63</u>	<u>8.94</u>
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	3,596	8,765
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	291	717
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>-</u>	<u>(1,139)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>3,887</u>	<u>8,343</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	989,596,720	979,975,349
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>80,082,238</u>	<u>80,150,002</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>1,069,678,958</u>	<u>1,060,125,351</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>3.63</u>	<u>7.87</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 2009 г. (не аудировано)			31 декабрь 2008		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	16,621	430,973	447,594	4,282	156,806	161,088
Обязательные резервы	18,135	11,875	30,010	20,165	10,660	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,782	6,607	11,389	8,090	6,897	14,987
Средства в кредитных учреждениях	1,486	10,979	12,465	5,777	4,580	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	85,678	4,903	90,581	132,879	2,922	135,801
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,304	11,465	21,769	-	8,689	8,689
Займы клиентам	582,820	680,535	1,263,355	643,078	545,202	1,188,280
Прочие финансовые активы	2,655	361	3,016	2,579	318	2,897
	<u>722,481</u>	<u>1,157,698</u>	<u>1,880,179</u>	<u>816,850</u>	<u>736,074</u>	<u>1,552,924</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	497,483	652,320	1,149,803	465,863	401,529	867,392
Средства кредитных учреждений	35,417	222,043	257,460	91,522	198,086	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6,149	6,149	-	6,048	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	62,598	255,220	317,818	62,873	200,118	262,991
Прочие финансовые обязательства	4,023	562	4,585	8,862	96	8,958
	<u>599,521</u>	<u>1,136,294</u>	<u>1,735,815</u>	<u>629,120</u>	<u>805,877</u>	<u>1,434,997</u>
Нетто позиция по балансу	<u>122,960</u>	<u>21,404</u>	<u>144,364</u>	<u>187,730</u>	<u>(69,803)</u>	<u>117,927</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 даты составления отчета о финансовом положении 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. Информация, указанная в таблице, была передана ключевому руководству внутри компании.

31 марта 2009 года (неаудировано)

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	23,007	424,365	222	-	-	-	-	-	447,594
Обязательные резервы	6,583	3,343	1,652	6,508	4,674	1,753	2,566	2,931	30,010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,389	-	-	-	-	-	-	-	11,389
Средства в кредитных учреждениях	-	922	1,398	1,789	188	7	-	8,161	12,465
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,105	1,451	5,291	48,390	8,574	4,174	13,363	6,233	90,581
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,292	2,243	9,406	1,947	294	-	6,587	21,769
Займы клиентам	33,610	54,864	96,023	536,360	189,953	45,138	105,587	201,820	1,263,355
Прочие финансовые активы	17	1,987	98	845	13	5	47	4	3,016
	<u>77,711</u>	<u>488,224</u>	<u>106,927</u>	<u>603,298</u>	<u>205,349</u>	<u>51,371</u>	<u>121,563</u>	<u>225,736</u>	<u>1,880,179</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	340,899	170,409	83,651	224,828	193,052	89,392	6,337	41,235	1,149,803
Средства кредитных учреждений	3,328	23,465	18,309	122,289	51,174	7,441	12,379	19,075	257,460
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,149	-	-	-	-	-	-	-	6,149
Выпущенные долговые ценные бумаги	102	5,276	5,088	30,387	5,023	9,638	118,147	144,157	317,818
Прочие финансовые обязательства	1,182	598	77	2,168	-	-	559	1	4,585
	<u>351,660</u>	<u>199,748</u>	<u>107,125</u>	<u>379,672</u>	<u>249,249</u>	<u>106,471</u>	<u>137,422</u>	<u>204,468</u>	<u>1,735,815</u>
Нетто позиция	<u>(273,949)</u>	<u>288,476</u>	<u>(198)</u>	<u>223,626</u>	<u>(43,900)</u>	<u>(55,100)</u>	<u>(15,859)</u>	<u>21,268</u>	
Накопленная разница	<u>(273,949)</u>	<u>14,527</u>	<u>14,329</u>	<u>237,955</u>	<u>194,055</u>	<u>138,955</u>	<u>123,096</u>	<u>144,364</u>	

	31 декабря 2008 года								Всего
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	32,338	128,750	-	-	-	-	-	-	161,088
Обязательные резервы	7,900	7,464	1,861	9,166	1,361	1,676	806	591	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,987	-	-	-	-	-	-	-	14,987
Средства в кредитных учреждениях	-	1,428	778	3,676	221	14	4,235	5	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	725	8,825	33,355	47,027	20,352	3,941	6,852	14,724	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	868	421	4,645	-	-	-	2,755	8,689
Займы клиентам	8,620	46,261	112,823	518,568	234,252	4,103	108,710	154,943	1,188,280
Прочие финансовые активы	67	1,520	156	558	76	8	508	4	2,897
	<u>64,637</u>	<u>195,116</u>	<u>149,394</u>	<u>583,640</u>	<u>256,262</u>	<u>9,742</u>	<u>121,111</u>	<u>173,022</u>	<u>1,552,924</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	225,889	208,134	52,001	255,837	37,727	47,157	24,000	16,647	867,392
Средства кредитных учреждений	2,824	93,609	28,286	56,481	89,838	6,473	9,595	2,502	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,048	-	-	-	-	-	-	-	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	107	16,141	32,586	5,016	-	93,824	115,314	262,991
Прочие финансовые обязательства	8,401	237	235	24	-	-	61	-	8,958
	<u>243,165</u>	<u>302,087</u>	<u>96,663</u>	<u>344,928</u>	<u>132,581</u>	<u>53,630</u>	<u>127,480</u>	<u>134,463</u>	<u>1,434,997</u>
Нетто позиция	<u>(178,528)</u>	<u>(106,971)</u>	<u>52,731</u>	<u>238,712</u>	<u>123,681</u>	<u>(43,888)</u>	<u>(6,369)</u>	<u>38,559</u>	
Накопленная разница	<u>(178,528)</u>	<u>(285,499)</u>	<u>(232,768)</u>	<u>5,944</u>	<u>129,625</u>	<u>85,737</u>	<u>79,368</u>	<u>117,927</u>	

30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Первичными отчетными сегментами Группы являются операционные сегменты, а вторичными – географические сегменты.

Операционные сегменты

Деятельность Группы охватывает два основных операционных сегмента:

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 предприятиям.

Банковские продукты включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, 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.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2009 и 2008 годов, не было операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2009 и 2008 годов, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	28,075	38,031	3,155	69,261
Итого доходов	28,075	38,031	3,155	69,261
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	17,178	34,058	-	51,236
- Доход по услугам и комиссии	8,479	2,265	-	10,744
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2,418	1,718	-	4,136
- Чистый убыток 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
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(10)	-	(10)
- Доход от страховой деятельности и прочих доход	-	-	2,336	2,336
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
Итого нераспределенные затраты				(16,561)
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)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	21,099	29,780	(113)	50,766
Итого доходов	21,099	29,780	(113)	50,766
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	16,979	26,240	-	43,219
- Доход по услугам и комиссии	3,916	2,253	-	6,169
- Чистый убыток от финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2,573)	(2,573)
- Чистая реализованная прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(57)	(57)
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(8)	-	(8)
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	204	1,295	-	1,499
- Доход от страховой деятельности и прочих доход	-	-	2,517	2,517
Итого доходов	21,099	29,780	(113)	50,766
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(6,787)	(9,817)	-	(16,604)
- Создание резерва на обесценение	(946)	(455)	-	(1,401)
- Расходы по услугам и комиссии	(152)	(172)	-	(324)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,341)	(4,300)	-	(5,641)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(711)	-	-	(711)
- Восстановления резервов	(61)	(1,063)	-	(1,124)
Результаты сегмента	11,101	13,973	(113)	24,961
Итого нераспределенные затраты				(12,347)
Прибыль до налогообложения				12,614
Расходы по налогу на прибыль				(2,814)
Чистая прибыль				9,800
Итого сегментные активы	343,848	1,029,145	140,841	1,513,834
Нераспределенные активы				152,551
Итого активы				1,666,385
Итого сегментные обязательства	(380,927)	(638,827)	-	(1,019,754)
Нераспределенные обязательства				(476,217)
Итого обязательства				(1,495,971)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(3,969)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,001)

Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. 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.

Географические сегменты – Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2009 и 2008 годов.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 марта 2009 (не аудированная)				
Итого сегментных активов	1,551,927	426,263	4,471	1,982,661
31 декабря 2008				
Итого сегментных активов	1,509,039	134,850	7,460	1,651,349
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)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	50,316	3	447	50,766
Капитальные затраты	(3,969)	-	-	(3,969)

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

29 мая 2009 года Группа разместила 285,117,430 собственных неконвертируемых привилегированных акций по цене размещения 168.42 тенге за одну акцию. Поступления от размещения неконвертируемых привилегированных акций составило 48,019 миллионов тенге. Самрук-Казына приобрело 196,229,664 неконвертируемых привилегированных акций на общую стоимость 33,049 миллиона тенге.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» («МСБУ 24»). 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 года (примечание 1, стр. 13). Фактический акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимает должность заместителя Председателя правления Самрук-Казына с 17 октября 2008 года. Должностные полномочия Тимура Кулибаева не позволяют ему осуществлять существенный контроль над операционной деятельностью и политиками Самрук-Казына или каким-либо образом оказывать воздействие на его управление.

Объем операций с Самрук-Казына и сальдо на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына являлось акционером Группы.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2009 и 31 декабря 2008 годов, представлены ниже:

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 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	1,534	11,389	-	14,987
- дочерние организации				
<i>Самрук-Казына</i>	1,534		-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	6,798	90,804	-	135,801
- дочерние организации				
<i>Самрук-Казына</i>	6,798		-	
Резерв под обесценение	(223)	(223)	-	-
- дочерние организации				
<i>Самрук-Казына</i>	(223)		-	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,088	21,769	-	8,689
- дочерние организации				
<i>Самрук-Казына</i>	6,088		-	

	31 марта 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 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
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	10,732	1,418,483	13,992	1,303,332
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	4,810		9,379	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	201		49	
- прочим связанным сторонам	5,721		4,564	
Резерв под обесценение	(130)	(155,128)	(677)	(115,052)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(129)		(469)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(1)	
- прочим связанным сторонам	(1)		(207)	
Средства клиентов	508,078	1,149,803	207,574	867,392
- материнской компании	19,169		85,956	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	10,003		116,550	
- ассоциированных компаний	83		39	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	2,533		2,514	
- Самрук-Казына и его дочерних организаций	472,386		-	
- прочих связанных сторон	3,904		2,515	
Средства кредитных учреждений	23,937	257,460	-	289,608
- дочерних организаций Самрук-Казына	23,937		-	
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1,946)	(3,719)	-	(1,797)
- дочерние организации Самрук-Казына	(1,946)		-	

В сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и сжатом промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2008 и 2007 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 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	851	51,236	-	43,219
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	143		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		-	
- дочерним организациям Самрук-Казына	548		-	
- прочим связанным сторонам	159		-	
Процентные расходы	7,080	26,880	474	24,115
- материнской компании	188		422	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	142		-	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	62		28	
- Самрук-Казына и его дочерних организаций	6,637		-	
- прочих связанных сторон	51		24	
Чистый доход/ (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(321)	417	-	(2,573)
- дочерние организации Самрук-Казына	(321)		-	
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3,567)	(1,959)	-	(495)
- дочерние организации Самрук-Казына	(3,567)		-	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2009 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 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:	80	4,266	571	5,641
- краткосрочное вознаграждение работнику	80		571	