

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

**Сокращенная промежуточная
консолидированная
финансовая информация
(не аудирована)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г.**

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНА)	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г.(НЕ АУДИРОВАНА):	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-48

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНА).

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

Руководство отвечает за подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 марта 2011 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

При подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСБУ 34; и
- подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 25 мая 2011 г.

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»), которая включает в себя сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2011 г. и соответствующие сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о 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 сокращенной промежуточной консолидированной 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 сокращенной промежуточной консолидированной 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 сокращенной промежуточной консолидированной 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 сокращенной промежуточной консолидированной 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 сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация, во всех существенных аспектах, не подготовлена в соответствии с МСБУ 34.

DELOITTE LLP

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	278,562	392,898
Обязательные резервы	7	31,272	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 33	5,059	6,051
Средства в кредитных учреждениях	9	21,217	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10, 33	409,791	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11, 33	314,402	174,419
Драгоценные металлы		2,476	1,665
Займы клиентам	12, 33	1,079,357	1,089,273
Основные средства		63,642	63,988
Активы, удерживаемые для продажи		9,669	9,770
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,711	5,834
Страховые активы	13	12,880	9,274
Прочие активы	14	12,279	12,977
ИТОГО АКТИВЫ		2,249,402	2,097,935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15, 33	1,561,490	1,415,755
Средства кредитных учреждений	16, 33	21,962	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3,356	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	326,355	252,167
Резервы	18	4,801	3,861
Отсроченное налоговое обязательство	19	8,264	8,242
Страховые обязательства	13	21,127	15,664
Прочие обязательства	20	9,048	10,049
Итого обязательства		1,956,403	1,780,051
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,386	1,352
Выкупленные собственные акции		(39,967)	(93)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		186,612	171,744
		291,726	316,698
Неконтролирующая доля		1,273	1,186
Итого капитал		292,999	317,884
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,249,402	2,097,935

От имени Правления Банка

Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чусов
Главный бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-48 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Процентные доходы	23, 33	41,635	47,411
Процентные расходы	23, 33	(19,859)	(23,314)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	23	21,776	24,097
Создание резервов на обесценение	18	(11,309)	(13,346)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		10,467	10,751
Доходы по услугам и комиссии	24	11,629	8,758
Расходы по услугам и комиссии		(1,084)	(1,356)
Чистые доходы по услугам и комиссии		10,545	7,402
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25, 33	(352)	717
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(248)	21
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	3,112	2,025
Доходы от страховой деятельности	27	2,864	2,899
Доля в убытках ассоциированных компаний		(1)	(9)
Прочие доходы		460	575
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		5,835	6,228
Операционные расходы	28	(10,538)	(10,425)
(Формирование)/ восстановление резервов	18	(924)	1,098
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования		(2,559)	(1,556)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(14,021)	(10,883)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		12,826	13,498
Расходы по подоходному налогу	19	(2,180)	(2,124)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		10,646	11,374
Относящаяся к:			
Доле миноритарных акционеров		167	34
Привилегированным акционерам		2,302	2,490
Простым акционерам		8,177	8,850
		10,646	11,374
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	29	6,29	6,80
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	29	6,29	6,80

От имени Правления Банка

Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-48 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	10,646	11,374
Прочий совокупный (убыток)/доход		
Прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3,730	1,227
Убыток/(прибыль), переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	248	(21)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переведенный в отчет о прибылях и убытках	-	671
Прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога	5	76
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	413	(34)
Прочий совокупный доход за период	4,396	1,919
Итого совокупный доход за период	15,042	13,293
Относящийся к:		
Доля миноритарных акционеров	174	34
Привилегированным акционерам	3,267	2,911
Простым акционерам	11,601	10,348
	15,042	13,293

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 10-48 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал										Итого капитал		
	Приме - чание	Простые акции	Неконвер- тируемые привилегии- рованные акции	Конверти- руемые привилегии- рованные акции	Эмиссионны й доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*		Итого	Неконтро- лирующая доля
31 декабря 2010 г.		83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	10,479	10,479	167	10,646
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	413	3,971	5	-	4,389	7	4,396
Итого совокупный доход		-	-	-	-	-	413	3,971	5	10,479	14,868	174	15,042
Покупка собственных акций	21	-	-	-	-	(39,876)	-	-	-	-	(39,876)	-	(39,876)
Продажа выкупленных собственных акций	21	-	-	-	34	2	-	-	-	-	36	-	36
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(87)	(87)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее пероцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(41)	41	-	-	-
31 марта 2011 г. (не аудировано)		83,571	46,891	13,233	1,386	(39,967)	1,773	7,853	16,939	160,047	291,726	1,273	292,999

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

(в миллионах тенге)

Примечание	Уставный капитал				Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Резерв по переоценке основных средств*									
31 декабря 2009 г.	83,571	46,891	13,233	1,317	(103)	1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	11,340	11,340	34	11,374	
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	(34)	1,877	76	-	1,919	-	1,919	
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	(34)	1,877	76	11,340	13,259	34	13,293	
21	-	-	-	-	(4)	-	-	-	-	(4)	-	(4)	
21	-	-	-	69	6	-	-	-	-	75	(69)	75	
Списание резерва по переоценке основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(36)	36	-	-	-	

31 марта 2010 г.
(не аудировано)

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

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаямбетов
Председатель Правления

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10-48 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2	11
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		528	742
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2,993	1,814
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		232	34
Проценты, полученные от займов клиентам		30,751	34,202
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(13,968)	(12,284)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(211)	(1,128)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(1,358)	(1,448)
Комиссии полученные		11,374	7,566
Комиссии уплаченные		(1,084)	(1,356)
Доходы от страховой деятельности полученные		5,239	4,455
Прочий доход полученный		2,335	4,642
Операционные расходы уплаченные		(9,947)	(8,555)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(1,538)	(1,161)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		25,348	27,534
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(3,988)	(1,336)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		213	2,144
Средства в кредитных учреждениях		(1,119)	(4,824)
Драгоценные металлы		(791)	(135)
Займы клиентам		(770)	10,435
Страховые активы		(5,982)	(6,021)
Прочие активы		3,879	(4,745)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		446	(279)
Средства клиентов		151,583	119,371
Средства кредитных учреждений		(49,424)	(34,178)
Страховые обязательства		4,456	5,276
Прочие обязательства		736	(860)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		124,587	112,382
Налог на прибыль уплаченный		(1,778)	(2,596)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		122,809	109,786
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(1,148)	(2,177)
Поступления от продажи основных средств		4	13
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		45,883	107,064
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(173,309)	(301,417)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		72,129	6,943
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(212,213)	(521)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(268,654)	(190,095)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		36	75
Покупка собственных акций	21	(39,876)	(4)
Выплата дивидендов		-	(69)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		71,585	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		31,745	2
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(236)	(4,562)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(114,336)	(84,869)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		392,898	480,622
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6	278,562	395,753

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шайхметова
Председатель Правления

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

25 мая 2011 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 10-48 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерние предприятия (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. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») 6 августа 2008 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

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

В марте 2009 г., АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Казахстана, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 млн. тенге. В мае 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 млн. тенге. В марте 2011 г., Самрук-Казына частично продало свою долю в Банке, как раскрыто в таблице ниже.

В марте 2011 г. Банк заплатил 12,867 млн. тенге за приобретение у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») опциона на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию. Банк незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 млн. тенге. На дату операций цена за простые акции Банка составляла 360.0 тенге за акцию. В результате, Группа признала 39,875 млн. тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (Примечание 21). В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации», превышение рыночной стоимости выкупленных акций над стоимостью приобретения не было признано.

На 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г. акционерная структура Банка представлена ниже:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	44.51%	90.50%	41.80%	67.71%
Самрук-Казына	11.55%	-	26.81%	24.71%
Другие акционеры	43.94%	9.50%	31.39%	7.58%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

* Выпущенные акции состоят из простых и привилегированных акций Группы, включая выкупленные собственные акции.

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

На 31 марта 2011 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 487 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2010 г. – 22, 122 и 488, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 25 мая 2011 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сокращенная промежуточная консолидированная 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»). Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г. был извлечен из проаудированной консолидированной финансовой отчетности, однако не включает в себя все раскрытия, требуемые МСФО. Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

Определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в консолидированную финансовую отчетность, подготавливаемую в соответствии с МСФО, были пропущены или сокращены, 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 сокращенную промежуточную консолидированную финансовую информацию следует рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), за исключением прибыли на акцию и если не указано иное. Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная 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 сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Capital»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-Финанс»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	Казахстан	Страхование
ОАО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами

Ассоциированные компании

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

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
31 марта 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату (не аудировано)					
25.14	(1)	70	-	70	1
31 декабря 2010 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(15)	78	-	78	1

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной 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 2010 г. Не произошло никаких изменений в учетной политике за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сокращенной промежуточной консолидированной 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, которые существуют 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 сокращенной промежуточной консолидированной 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 2011 г. составила 262,077 млн. тенге (на 31 декабря 2010 г.: 253,237 млн. тенге).

Налогообложение

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

По состоянию на 31 марта 2011 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговая, валютная и таможенная позиция Группы будет подтверждена. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей стоимости страховых требований по резерву по произошедшим, но не урегулированным убыткам (далее – «РПНУ») на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям на отчетную дату. 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 несправедливые 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. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

По состоянию на 31 марта 2011 г., некоторые статьи в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г., были переклассифицированы для соответствия с презентацией текущего периода. Руководство Группы переклассифицировало расходы по страхованию вкладов из операционных расходов в комиссионные расходы, так как оно считает, что такая классификация лучше отражает природу и цель этих расходов в отношении операций Группы.

	Первоначально отражено за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	Переклас- сификация	Переклас- сифицировано за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Расходы по услугам и комиссии	(562)	(794)	(1,356)
Чистые доходы по услугам и комиссии	8,196	(794)	7,402
Операционные расходы	(11,219)	794	(10,425)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(11,677)	794	(10,883)
	Первоначально отражено за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)	Переклас- сификация	Переклас- сифицировано за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
Комиссии уплаченные	(562)	(794)	(1,356)
Операционные расходы уплаченные	(9,349)	794	(8,555)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Наличность в кассе	46,516	35,468
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана (далее – «НБК»)	7,141	-
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»)	13,169	8,281
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	1,909	5,978
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	93,943	122,539
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	6,361	46
Краткосрочные вклады в НБК	35,013	72,003
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	73,378	144,820
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	147	2,853
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	985	910
	278,562	392,898

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.0%	-	0.1%-0.7%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.0%-3.2%	-	6.0%
Краткосрочные вклады в НБК	1.0%	-	0.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	0.6%-1.5%	0.3%-1.0%	0.6%	0.2%-3.3%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%	5.0%	-	3.5%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	0.1%-0.4%	-	0.7%	-

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 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	985	1,090	910	1,003
	985	1,090	910	1,003

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	31,272	14,752
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	-	12,532
	<u>31,272</u>	<u>27,284</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.

8. 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 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	4,100	4,640
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	542	921
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	164	220
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	127	168
Корпоративные облигации	126	102
	<u>5,059</u>	<u>6,051</u>

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	3,356	2,910

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано) Процентная ставка	31 декабря 2010 г. Процентная ставка
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	5.4%-15.0%	5.0%-15.0%
Корпоративные облигации	6.5%-18.0%	7.0%-18.0%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)			31 декабря 2010 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Форварды	193,203	3,471	3,152	87,403	4,051	2,834
Опционы	7,367	547	-	7,620	506	-
Свопы	97,511	82	204	21,757	83	76
		<u>4,100</u>	<u>3,356</u>		<u>4,640</u>	<u>2,910</u>

По состоянию на 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г., для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

9. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	11,292	10,062
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам и прочим операциям	7,737	7,822
Займы казахстанским кредитным учреждениям	<u>2,190</u>	<u>2,241</u>
	21,219	20,125
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 18)	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
	<u>21,217</u>	<u>20,123</u>

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Срочные вклады	0.2%-10.0%	2011	4.5%-12.5%	2013
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2012	0.2%-1.8%	2012
Займы казахстанским кредитным учреждениям	12.0%-17.0%	2015	12.0%-17.0%	2015

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	175,728	173,314
Ноты НБК	146,465	27,838
Корпоративные облигации	58,849	56,811
Облигации Банка Развития Казахстана	9,613	6,522
Облигации казахстанских банков	5,664	3,347
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	5,635	6,148
Местные муниципальные облигации	4,197	4,274
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,940	1,569
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	866	944
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	761	230
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	73	111
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	186
	409,791	281,294
Являются объектом соглашений РЕПО	1,520	4,211

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	0.1%-9.4%	2011-2025	1.5%-9.0%	2011-2025
Ноты НБК	1.0%-1.5%	2011-2015	1.0%-1.5%	2011
Корпоративные облигации	5.3%-27.8%	2010-2015	6.4%-28.0%	2011-2021
Облигации Банка Развития Казахстана	5.4%-7.0%	2015-2026	5.7%-7.0%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	4.2%-20.9%	2011-2030	7.2%-21.0%	2011-2022
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	7.3%-8.9%	2012-2016	7.4%-15.0%	2012-2016
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	9.0%	2011

По состоянию на 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г., для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

Долговые и долевыe ценные бумаги, которые были переклассифицированы представлены в таблицах ниже:

	Эффективная процентная ставка	На отчетную дату 31 марта 2011 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:			
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2,658	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	51	1,987
		<u>2,709</u>	<u>4,200</u>

		На отчетную дату 31 марта 2011 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:			
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		-	651
		<u>59</u>	<u>725</u>

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

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

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 гг. по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы, представлена ниже.

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Банка Развития Казахстана	234	95
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	15	14
	249	109
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	(128)	26
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3	(6)
	(125)	20

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Ноты НБК	298,455	159,385
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7,850	7,716
Корпоративные облигации	5,708	5,545
Казначейские векселя Грузии	839	1,172
Казначейские векселя Кыргызской Республики	764	601
Облигации казахстанских банков	500	-
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	286	-
	314,402	174,419

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Ноты НБК	0.9%-1.5%	2011	1.0%-1.5%	2011
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7.1%-7.8%	2013-2015	7.1%-7.8%	2013-2015
Корпоративные облигации	6.3%-18.0%	2011-2017	4.8%-20.0%	2011-2017
Казначейские векселя Грузии	13.8%-15.6%	2011-2012	8.5%-15.6%	2011-2012
Казначейские векселя Кыргызской Республики	8.2%-16.0%	2011	8.2%-16.0%	2011
Облигации казахстанских банков	11.3%	2015	-	-
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	6.4%-6.7%	2011	-	-

12. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,339,514	1,341,140
Овердрафты	<u>1,920</u>	<u>1,370</u>
	1,341,434	1,342,510
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 18)	<u>(262,077)</u>	<u>(253,237)</u>
	<u><u>1,079,357</u></u>	<u><u>1,089,273</u></u>

На 31 марта 2011 г. годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9% до 24% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2010 г. – от 9% до 24%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2010 г. – от 7% до 17%).

На 31 марта 2011 г. Группа имела концентрацию займов на 10 самых крупных заемщиков в размере 283,134 млн. тенге, что составляло 21% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2010 г. – 267,072 млн. тенге; 20%) и 97% от капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 84%). На 31 марта 2011 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 53,070 млн. тенге (31 декабря 2010 г. – 49,403 млн. тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2010 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	135,598	10%	136,271	10%
- ипотечные займы	<u>128,879</u>	<u>9%</u>	<u>133,958</u>	<u>9%</u>
	264,477		270,229	
Оптовая торговля	272,734	20%	277,222	21%
Строительство	178,675	13%	180,353	13%
Услуги	99,006	7%	104,270	8%
Недвижимость	97,060	7%	96,724	7%
Розничная торговля	95,158	8%	92,185	8%
Сельское хозяйство	86,787	7%	86,460	6%
Гостиничный бизнес	53,381	4%	54,416	4%
Металлургия	42,637	3%	44,689	3%
Пищевая промышленность	37,594	3%	37,086	3%
Энергетика	36,873	3%	22,143	2%
Транспортные средства	31,051	2%	29,688	2%
Нефть и газ	10,072	1%	10,218	1%
Химическая промышленность	9,350	1%	9,805	1%
Машиностроение	9,221	1%	7,689	1%
Легкая промышленность	7,126	1%	7,472	1%
Горнодобывающая отрасль	3,528	0%	5,507	0%
Связь	195	0%	232	0%
Прочее	<u>6,509</u>	<u>0%</u>	<u>6,122</u>	<u>0%</u>
	<u><u>1,341,434</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>1,342,510</u></u>	<u><u>100%</u></u>

На 31 марта 2011 г. сумма начисленных процентов по обесцененным займам составляла 125,452 млн. тенге (31 декабря 2010 г. – 121,752 млн. тенге).

13. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Страховые возмещения по перестрахованию	4,626	5,154
Незаработанные премии по перестрахованию	3,401	2,561
	8,027	7,715
Премии к получению	4,853	1,559
Страховые активы	12,880	9,274

Страховые обязательства включают следующее:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Резерв незаработанных премий	9,498	5,550
Резервы на выплату страховых возмещений	9,474	8,982
	18,972	14,532
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,155	1,132
Страховые обязательства	21,127	15,664

Страховой риск

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования.

Риск страхования и ценообразования

Группа управляет риском страхования и ценообразования используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, которая может быть принята, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда системных ИТ контролей и контролей, осуществляемых в ручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами, обеспечивает уверенность в том, что все возмещения урегулируются своевременно, должным образом и в точной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния основных стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией. Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг А- или выше, за исключением специально утвержденных случаев.

Риск формирования резервов

Риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	2,014	2,197
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	1,371	1,744
Дебиторы по небанковской деятельности	1,243	1,226
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,197	569
Прочие	188	167
	<hr/>	<hr/>
	6,013	5,903
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 18)	(936)	(772)
	<hr/>	<hr/>
	5,077	5,131
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	2,954	3,175
Предоплаты за основные средства	2,068	2,345
Товарно-материальные запасы	1,299	1,486
Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога	925	773
Отсроченные налоговые активы (Примечание 19)	415	350
Инвестиции в ассоциированные компании	230	224
Прочее	494	710
	<hr/>	<hr/>
	8,385	9,063
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 18)	(1,183)	(1,217)
	<hr/>	<hr/>
	12,279	12,977
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	452,498	531,182
Физические лица	407,917	387,510
	<u>860,415</u>	<u>918,692</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	591,203	393,696
Физические лица	109,872	103,367
	<u>701,075</u>	<u>497,063</u>
	<u><u>1,561,490</u></u>	<u><u>1,415,755</u></u>

На 31 марта 2011 г. 10 самых крупных клиентов Группы составляли примерно 51% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2010 г. – 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 2011 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2010 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	517,789	33%	490,877	35%
Нефть и газ	405,194	26%	329,416	23%
Транспортировка	188,484	12%	179,584	13%
Оптовая торговля	88,807	6%	88,061	6%
Прочие потребительские услуги	52,605	3%	55,775	4%
Строительство	51,171	3%	34,209	2%
Металлургия	49,713	3%	43,853	3%
Финансовый сектор	43,677	3%	24,568	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	37,188	2%	49,243	3%
Правительство	24,991	2%	26,854	2%
Энергетика	24,970	2%	22,803	2%
Здравоохранение и социальные услуги	22,044	1%	6,143	0%
Образование	15,736	1%	10,934	1%
Связь	15,268	1%	15,180	1%
Прочее	23,853	2%	38,255	3%
	<u><u>1,561,490</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>1,415,755</u></u>	<u><u>100%</u></u>

16. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	14,985	16,422
Займы и вклады казахстанских банков	4,528	52,159
Займы от прочих финансовых учреждений	1,406	1,412
Корреспондентские счета	878	1,185
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	165	225
	21,962	71,403

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.1%-7.7%	2011-2023	1.1%-7.7%	2011-2023
Займы и вклады казахстанских банков	4.5%	2011	4.5%-4.5%	2011
Займы от прочих финансовых учреждений	2.7%-3.4%	2012-2014	2.3%-3.1%	2012-2014
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2.5%-3.8%	2013	2.7%-3.9%	2013

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	1,520	1,000	4,211	4,000

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

На 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	14,327	14,132
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,933	11,725
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	<u>8,583</u>	<u>8,120</u>
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>34,843</u>	<u>33,977</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	281,550	207,701
Облигации, выраженные в тенге	<u>9,962</u>	<u>10,489</u>
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>291,512</u>	<u>218,190</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>326,355</u></u>	<u><u>252,167</u></u>

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

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Купонная ставка	Срок погашения, год	Купонная ставка	Срок погашения, Год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0% ставка инфляции плюс 2%	2014-2019	7.5%-13.0% ставка инфляции плюс 2%	2014-2019
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2017
Облигации, выраженные в тенге	12.7%	2012	12.7%	2012

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г., Группа выполняла требования коэффициентам, указанных в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах на 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 2009 г.	(207,101)	(9)	(730)	(1,472)	(209,312)
Формирование резервов	(12,626)	(6)	(642)	(72)	(13,346)
Списания	1,412	-	-	6	1,418
Разница от переоценки иностранной валюты	31	-	-	116	147
31 марта 2010 г. (не аудировано)	<u>(218,284)</u>	<u>(15)</u>	<u>(1,372)</u>	<u>(1,422)</u>	<u>(221,093)</u>
31 декабря 2010 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
Списания	(11,067)	(3)	2	(241)	(11,309)
Разница от переоценки иностранной валюты	1,540	-	-	120	1,660
31 марта 2011 г. (не аудировано)	<u>687</u>	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>(9)</u>	<u>682</u>
	<u>(262,077)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,209)</u>	<u>(2,119)</u>	<u>(265,407)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям. Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
На начало периода	(3,861)	(4,433)
Восстановление резервов	2,127	2,381
Формирование резервов	(3,051)	(1,283)
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(16)</u>	<u>66</u>
На конец периода	<u>(4,801)</u>	<u>(3,269)</u>

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу (Экономия)/расходы по отсроченному налогу	2,223 (43)	1,884 240
Расход по налогу на прибыль	<u>2,180</u>	<u>2,124</u>

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, составляла 20% в течение трех месяцев закончившихся 31 марта 2011 и 2010 гг. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в течение трех месяцев закончившихся 31 марта 2011 и 2010 гг., соответственно, за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	671	585
Начисленные премии	624	674
Резервы, разные ставки	338	11
Резерв по страховой премии	295	152
Начисленные отпускные расходы	<u>207</u>	<u>231</u>
Отсроченные налоговые активы	<u>2,135</u>	<u>1,653</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,015)	(4,514)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,165)	(4,103)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	<u>(804)</u>	<u>(928)</u>
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(9,984)</u>	<u>(9,545)</u>

Группа применяет зачет отсроченных налогов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Суммы, представленные после зачета, состоят из:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 14)	415	350
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(8,264)</u>	<u>(8,242)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u><u>(7,849)</u></u>	<u><u>(7,892)</u></u>

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

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

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Общие и административные расходы к оплате	403	301
Кредиторы по небанковской деятельности	265	359
Кредиторы по банковской деятельности	146	201
Прочие	<u>206</u>	<u>148</u>
	1,020	1,009
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с работниками	4,551	4,628
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,980	2,681
Прочие предоплаты полученные	1,100	1,558
Задолженность по текущему подоходному налогу	<u>397</u>	<u>173</u>
	<u><u>9,048</u></u>	<u><u>10,049</u></u>

21. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 марта 2011 и 2010 гг. было представлено следующим образом:

31 марта 2011 г. (неаудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,823,305)	1,088,592,655
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,971,859)	285,887,571
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(296,191)	79,929,031
31 марта 2010 г. (неаудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(7,697,940)	1,300,718,020
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,970,139)	285,889,291
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(295,021)	79,930,201

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 2009 г.	1,300,516,169	285,889,251	79,930,401	83,468	46,891	13,233
Приобретение собственных акций	(424,220)	-	(200)	(4)	-	-
Выпуск акций	626,071	40	-	6	-	-
31 марта 2010 г. (неаудировано)	<u>1,300,718,020</u>	<u>285,889,291</u>	<u>79,930,201</u>	<u>83,470</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Покупка собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,875)	-	-
Прочие приобретения собственных акций	(91,511)	(200)	(1,170)	(1)	-	-
Продажа собственных акций	173,159	375	-	2	-	-
31 марта 2011 г. (неаудировано)	<u>1,088,592,655</u>	<u>285,887,571</u>	<u>79,929,031</u>	<u>43,604</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>

По состоянию на 31 марта 2011 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 219,823,305 штук на 39,967 млн. тенге (31 марта 2010 г. – 7,697,940 штук на 101 млн. тенге).

Простые акции

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

Привилегированные акции

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

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

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

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

Эмиссионный доход

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

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

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Выданные гарантии	116,644	108,346
Коммерческие аккредитивы	15,388	27,876
Обязательства по выдаче займов	<u>11,827</u>	<u>14,925</u>
Условные финансовые обязательства	143,859	151,147
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(497)	(313)
За вычетом резервов (Примечание 18)	<u>(4,801)</u>	<u>(3,861)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>138,561</u></u>	<u><u>146,973</u></u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 марта 2011 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 83% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2010 г. – 82%), и они составляли 33% капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 28%).

На 31 марта 2011 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 96% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2010 г. – 97%), и они составляли 5% капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 9%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Группа обычно требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда это не представляется необходимым после оценки кредитного риска заемщика или анализа прочих депозитов, удерживаемых Группой. 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 2011 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 598 млрд. тенге (31 декабря 2010 г. – 712 млрд. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

Экономическая среда – Рынки развивающихся стран, таких как Казахстан, подвержены влиянию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлых лет показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на Казахстане в целом, так и на его инвестиционном климате в частности.

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

Влияние мирового финансового кризиса, которое отрицательно сказывалось на финансовых рынках и рынках капитала в 2009 и 2008 гг., снизилось. Тем не менее, сохранились значительные экономические неопределенности. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, включая любые снижения ликвидности или снижения цен на зерно, нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказываясь на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом состоянии и перспективах.

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по обесцененным активам	36,119	43,268
- проценты по необесцененным активам	1,920	1,347
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,591	2,785
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	11
Итого процентные доходы	<u>41,635</u>	<u>47,411</u>
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:		
Проценты по займам клиентам	36,118	43,261
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,219	524
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	702	830
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	<u>38,039</u>	<u>44,615</u>
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	5	11
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	11
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,591	2,785
Итого процентные доходы	<u>41,635</u>	<u>47,411</u>
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости		
	(19,859)	(23,314)
Итого процентные расходы	<u>(19,859)</u>	<u>(23,314)</u>
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(13,380)	(16,463)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,267)	(5,604)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(212)	(1,247)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	<u>(19,859)</u>	<u>(23,314)</u>
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	<u><u>21,776</u></u>	<u><u>24,097</u></u>

24. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	5,041	3,443
Банковские переводы и платежи	2,647	2,225
Обслуживание пластиковых карточек	799	753
Выплата пенсий клиентам	770	545
Кассовые операции	759	672
Выданные гарантии и аккредитивы	724	450
Обслуживание счетов клиентов	273	370
Прочее	616	300
	<u>11,629</u>	<u>8,758</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:		
Прибыль по торговым операциям	428	126
Корректировки справедливой стоимости, нетто	<u>(780)</u>	<u>591</u>
	<u>(352)</u>	<u>717</u>

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Курсовые разницы, нетто	1,859	437
Торговые операции, нетто	<u>1,253</u>	<u>1,588</u>
	<u>3,112</u>	<u>2,025</u>

27. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	8,533	6,619
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(3,177)	(1,790)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(2,492)	(1,930)
	<u>2,864</u>	<u>2,899</u>

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	5,558	4,283
Износ и амортизация	1,725	1,614
Налоги, за исключением подоходного налога	456	481
Охрана	353	354
Связь	295	285
Аренда	264	280
Ремонт и обслуживание	231	222
Канцелярские и офисные принадлежности	204	134
Информационные услуги	154	138
Вознаграждение страховому агенту	143	218
Командировочные расходы	105	102
Транспорт	91	88
Реклама	85	92
Профессиональные услуги	82	217
Благотворительность	30	16
Представительские расходы	12	12
Социальные мероприятия	5	6
Расходы от списания нематериальных активов	-	1,093
Прочее	745	790
	<u>10,538</u>	<u>10,425</u>

29. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся акционерам 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 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	10,479	11,340
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	<u>(2,302)</u>	<u>(2,490)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	8,177	8,850
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>1,299,152,241</u>	<u>1,300,557,657</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u>6.29</u>	<u>6.80</u>
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	8,177	8,850
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>503</u>	<u>544</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>8,680</u>	<u>9,394</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,299,152,241	1,300,557,657
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,929,912</u>	<u>79,930,308</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>1,379,082,153</u>	<u>1,380,487,965</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>6.29</u>	<u>6.80</u>

8 ноября 2010 г. КФБ ввело в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

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

Вид акций	31 марта 2011 г. (не аудировано)		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	1,088,592,655	225,927	207.54
Неконvertируемые привилегированные	285,887,571	48,128	168.35
Конvertируемые привилегированные	79,929,031	13,233	165.56
		<u>287,288</u>	
Вид акций	31 декабря 2010 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	1,301,511,007	250,689	192.61
Неконvertируемые привилегированные	285,887,396	48,128	168.35
Конvertируемые привилегированные	79,930,201	13,233	165.56
		<u>312,050</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконvertируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконvertируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконvertируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конvertируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конvertируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

30. 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 2011 г. (не аудировано)			31 декабрь 2010 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	74,260	204,302	278,562	94,811	298,087	392,898
Обязательные резервы	14,180	17,092	31,272	12,320	14,964	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	906	4,153	5,059	1,291	4,760	6,051
Средства в кредитных учреждениях	10,678	10,539	21,217	9,448	10,675	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	364,127	45,664	409,791	240,694	40,600	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	308,481	5,921	314,402	168,752	5,667	174,419
Займы клиентам	586,611	492,746	1,079,357	591,360	497,913	1,089,273
Прочие финансовые активы	4,185	892	5,077	4,012	1,119	5,131
	<u>1,363,428</u>	<u>781,309</u>	<u>2,144,737</u>	<u>1,122,688</u>	<u>873,785</u>	<u>1,996,473</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	924,338	637,152	1,561,490	796,880	618,875	1,415,755
Средства кредитных учреждений	1,931	20,031	21,962	4,737	66,666	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,356	3,356	-	2,910	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	44,786	281,569	326,355	44,466	207,701	252,167
Прочие финансовые обязательства	742	278	1,020	818	191	1,009
	<u>971,797</u>	<u>942,386</u>	<u>1,914,183</u>	<u>846,901</u>	<u>896,343</u>	<u>1,743,244</u>
Нетто позиция по балансу	<u>391,631</u>	<u>(161,077)</u>	<u>230,554</u>	<u>275,787</u>	<u>(22,558)</u>	<u>253,229</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 пассивами (далее – «КОМАП») 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, определяются КОМАП в рамках полномочий, утвержденных Советом директоров.

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

	31 марта 2011 г. (неаудировано)								Всего
	До востребо- вания	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	68,734	159,771	50,057	-	-	-	-	-	278,562
Обязательные резервы	14,095	2,097	2,555	10,413	785	501	238	588	31,272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,059	-	-	-	-	-	-	-	5,059
Средства в кредитных учреждениях	20	920	19	5,301	12,771	2,179	7	-	21,217
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	579	103,986	44,539	71,611	46,416	26,200	69,566	46,894	409,791
Инвестиции, удерживаемые до погашения	90	15,296	269,810	15,384	1,124	1,600	6,399	4,699	314,402
Займы клиентам	52,450	112,396	117,408	547,136	85,881	49,736	41,719	72,631	1,079,357
Прочие финансовые активы	1,307	2,874	203	227	42	317	27	80	5,077
	<u>142,334</u>	<u>397,340</u>	<u>484,591</u>	<u>650,072</u>	<u>147,019</u>	<u>80,533</u>	<u>117,956</u>	<u>124,892</u>	<u>2,144,737</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	703,812	104,695	127,574	519,944	39,202	25,028	11,895	29,340	1,561,490
Средства кредитных учреждений	2,429	1,962	602	2,213	3,712	3,691	3,458	3,895	21,962
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	340	1,011	465	1,532	-	-	-	3,356
Выпущенные долговые ценные бумаги	87	717	482	9,927	-	114,375	15,223	185,544	326,355
Прочие финансовые обязательства	132	525	59	141	128	35	-	-	1,020
	<u>706,468</u>	<u>108,239</u>	<u>129,728</u>	<u>532,690</u>	<u>44,574</u>	<u>143,129</u>	<u>30,576</u>	<u>218,779</u>	<u>1,914,183</u>
Нетто позиция	<u>(564,134)</u>	<u>289,101</u>	<u>354,863</u>	<u>117,382</u>	<u>102,445</u>	<u>(62,596)</u>	<u>87,380</u>	<u>(93,887)</u>	
Накопленная разница	<u>(564,134)</u>	<u>(275,033)</u>	<u>79,830</u>	<u>197,212</u>	<u>299,657</u>	<u>237,061</u>	<u>324,441</u>	<u>230,554</u>	

	31 декабря 2010 г.								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	49,727	343,171	-	-	-	-	-	-	392,898
Обязательные резервы	7,911	2,411	2,819	7,437	1,765	573	120	4,248	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	-	-	-	-	-	-	-	6,051
Средства в кредитных учреждениях	33	-	1,235	2,902	8,028	7,061	863	1	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43	17,453	31,743	55,391	32,616	26,834	72,686	44,528	281,294
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	6,029	65,349	89,158	1,303	1,658	6,058	4,864	174,419
Займы клиентам	48,253	60,416	108,410	515,001	112,781	65,775	88,218	90,419	1,089,273
Прочие финансовые активы	1,031	3,353	114	291	207	36	25	74	5,131
	<u>113,049</u>	<u>432,833</u>	<u>209,670</u>	<u>670,180</u>	<u>156,700</u>	<u>101,937</u>	<u>167,970</u>	<u>144,134</u>	<u>1,996,473</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	499,300	104,883	178,492	468,022	108,453	23,509	4,899	28,197	1,415,755
Средства кредитных учреждений	3,040	48,694	574	3,534	4,286	3,506	2,730	5,039	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,910	-	-	-	-	-	-	-	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	100	993	3,358	9,496	111,476	15,212	111,532	252,167
Прочие финансовые обязательства	142	364	99	278	32	94	-	-	1,009
	<u>505,392</u>	<u>154,041</u>	<u>180,158</u>	<u>475,192</u>	<u>122,267</u>	<u>138,585</u>	<u>22,841</u>	<u>144,768</u>	<u>1,743,244</u>
Нетто позиция	<u>(392,343)</u>	<u>278,792</u>	<u>29,512</u>	<u>194,988</u>	<u>34,433</u>	<u>(36,648)</u>	<u>145,129</u>	<u>(634)</u>	
Накопленная разница	<u>(392,343)</u>	<u>(113,551)</u>	<u>(84,039)</u>	<u>110,949</u>	<u>145,382</u>	<u>108,734</u>	<u>253,863</u>	<u>253,229</u>	

31. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

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

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

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет, за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 марта 2011 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	12,762	43,613	2,724	59,099
Итого доходы	12,762	43,613	2,724	59,099
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	9,856	31,779	-	41,635
- Доходы по услугам и комиссии	2,484	9,145	-	11,629
- Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(248)	(248)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(352)	(352)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	422	2,690	-	3,112
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(1)	-	(1)
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	3,324	3,324
Итого доходы	12,762	43,613	2,724	59,099
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(8,039)	(5,341)	-	(13,380)
- Создание резерва на обесценение	(1,722)	(9,587)	-	(11,309)
- Расходы по услугам и комиссии	(186)	(898)	-	(1,084)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,001)	(4,557)	-	(5,558)
- Расходы на рекламу	(85)	-	-	(85)
- Формирование резервов	-	(924)	-	(924)
Результаты сегмента	1,729	22,306	2,724	26,759
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(6,479)
- Страховые требования				(2,559)
- Нераспределенные операционные расходы				(4,895)
Прибыль до налогообложения				12,826
Итого сегментные активы	259,322	1,119,814	729,482	2,108,618
Нераспределенные активы				140,784
Итого активы				2,249,402
Итого сегментные обязательства	(517,789)	(1,043,701)	(4,801)	(1,566,291)
Нераспределенные обязательства				(390,112)
Итого обязательства				(1,956,403)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(1,148)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,725)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 марта 2010 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	11,970	46,215	4,212	62,397
Итого доходы	11,970	46,215	4,212	62,397
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	10,585	36,826	-	47,411
- Доходы по услугам и комиссии	1,107	7,651	-	8,758
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	717	717
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	21	21
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	278	1,747	-	2,025
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(9)	-	(9)
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	3,474	3,474
Итого доходы	11,970	46,215	4,212	62,397
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(6,786)	(9,677)	-	(16,463)
- Создание резерва на обесценение	(2,487)	(10,859)	-	(13,346)
- Расходы по услугам и комиссии	(223)	(1,133)	-	(1,356)
- Заработная плата и прочие выплаты	(930)	(3,353)	-	(4,283)
- Расходы на рекламу	(92)	-	-	(92)
- Восстановление резервов	-	1,098	-	1,098
Результаты сегмента	1,452	22,291	4,212	27,955
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(6,851)
- Страховые требования				(1,556)
- Нераспределенные операционные расходы				(6,050)
Прибыль до налогообложения				13,498
Итого сегментные активы	273,417	1,293,367	415,223	1,982,007
Нераспределенные активы				136,487
Итого активы				2,118,494
Итого сегментные обязательства	(411,416)	(975,046)	(3,269)	(1,389,731)
Нераспределенные обязательства				(434,516)
Итого обязательства				(1,824,247)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(2,177)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,614)

Географические информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 31 марта 2011 и 2010 гг. и за три месяца, закончившихся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 марта 2011 г. (не аудировано)				
Итого активы	1,995,927	211,592	41,883	2,249,402
31 декабря 2010 г.				
Итого активы	1,752,669	306,993	38,273	2,097,935
За три месяца, закончившихся				
31 марта 2011 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	57,853	398	848	59,099
Капитальные затраты	(1,148)	-	-	(1,148)
За три месяца, закончившихся				
31 марта 2010 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	61,472	708	217	62,397
Капитальные затраты	(2,177)	-	-	(2,177)

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.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 апреля 2011 г., фактический акционер Группы, Тимур Кулибаев, был назначен на должность Председателя правления Самрук-Казына.

21 апреля 2011 г., в ходе ежегодного собрания, акционерами Банка было принято решение о выплате дивидендов привилегированным акционерам Банка в сумме 5,492 млн. тенге. Период выплаты был определен с 1 по 30 июня 2011 г..

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Фактический акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимал должность заместителя Председателя правления Самрук-Казына с октября 2008 г. Должностные полномочия Тимура Кулибаева не позволяют ему осуществлять существенный контроль над операционной деятельностью и стратегией Самрук-Казына или каким-либо образом оказывать воздействие на его управление.

Остатки Группы по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2011 г. и 31 декабря 2010 г., представлены ниже:

	31 марта 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 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	-	5,059	48	6,051
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-	-	48	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	-	411,000	39,058	282,506
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-	-	39,058	-
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,209)	(549)	(1,212)
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-	-	(549)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	314,402	4,714	174,419
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-	-	4,714	-
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	676	1,341,434	12,265	1,342,510
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	109	-	109	-
- прочие связанные стороны	567	-	12,156	-
Резерв на обесценение займов клиентам	(373)	(262,077)	(1,979)	(253,237)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(13)	-	(13)	-
- прочие связанные стороны	(360)	-	(1,966)	-
Средства клиентов	33,085	1,561,490	280,277	1,415,755
- материнская компания	23,139	-	12,457	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	1,127	-	3,017	-
- ассоциированные компании	24	-	117	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1,355	-	1,450	-
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-	-	257,750	-
- прочие связанные стороны	7,440	-	5,486	-
Средства кредитных учреждений	-	-	44,482	71,403
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-	21,962	44,482	-
	-	-	-	-

В сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и сокращенном промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 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	939	41,635	1,338	47,411
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-	-	412	-
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3	-	1	-
- Самрук-Казына и его дочерним предприятиям	933	-	192	-
- прочим связанным сторонам	3	-	733	-
Процентные расходы	(1,870)	(19,859)	(7,397)	(23,314)
- материнской компании	(256)	-	(234)	-
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	(4)	-	(147)	-
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(33)	-	(23)	-
- Самрук-Казына и его дочерних предприятий	(1,454)	-	(6,934)	-
- прочих связанных сторон	(123)	-	(59)	-
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(352)	1	717
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(1)	-	1	-
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 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:				
- краткосрочное вознаграждение работнику	59	5,558	50	4,283
	59		50	