

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

**Промежуточная Финансовая Информация
(не аудировано)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г.**

**и Отчет по Обзору Промежуточной
Финансовой Информации**

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 Г.	2
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 Г.:	
Сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	5-9
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	10-11
Выборочные примечания к промежуточной финансовой информации (не аудировано)	12-46

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 г

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

Руководство отвечает за подготовку промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 марта 2008 г., а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке промежуточной финансовой информации руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной финансовой информации требованиям МСФО;
- 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.

От имени Правления Банка:


Григорий А. Марченко
Председатель Правления

20 мая 2008 года




Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

20 мая 2008 года

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного бухгалтерского баланса АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее вместе - «Группа») по состоянию на 31 марта 2008 года, и соответствующих сжатых промежуточных консолидированных отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о промежуточной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

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

Выводы по результатам обзора

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



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



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

20 мая 2008 года
Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	267,112	255,245
Обязательные резервы	6	90,510	87,268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	16,365	48,073
Средства в кредитных учреждениях	8	5,178	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	124,476	107,839
Займы клиентам	10	1,100,462	1,040,273
Основные средства		25,637	22,766
Деловая репутация		3,265	3,265
Нематериальные активы		4,553	3,841
Страховые активы	11	7,885	3,886
Прочие активы	12	20,942	19,221
ИТОГО АКТИВОВ		1,666,385	1,595,075
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13, 30	1,016,687	935,429
Средства кредитных учреждений	14	218,367	247,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4,800	2,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	226,130	224,886
Резервы	16	3,067	1,885
Отсроченное налоговое обязательство	17	3,614	3,897
Страховые обязательства	11	11,895	7,389
Прочие обязательства	18	11,411	10,261
Итого обязательств		1,495,971	1,434,050
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		65,546	65,531
Эмиссионный доход		1,950	1,952
Выкупленные собственные акции		(66)	(66)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		101,318	92,253
Доля меньшинства		168,748	159,670
		1,666	1,355
Итого капитала		170,414	161,025
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		1,666,385	1,595,075

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

20 мая 2008 года
Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

20 мая 2008 года
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-46 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Процентные доходы	20	43,219	25,431
Процентные расходы	20	(24,115)	(10,869)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		19,104	14,562
Создание резервов на обесценение	16	(1,401)	(6)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		17,703	14,556
Доходы по услугам и комиссии	21	6,169	5,402
Расходы по услугам и комиссии	21	(324)	(243)
Чистые доходы по услугам и комиссии		5,845	5,159
Чистые убытки по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(2,573)	(97)
Чистая реализованный (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(57)	391
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	1,499	1,239
Доходы от страховой деятельности	24	2,019	1,156
Доля в убытках ассоциированных компаний		(8)	(7)
Прочие доходы		498	776
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,378	3,458
Операционные расходы	25	(10,132)	(8,985)
(Создание)/восстановление резервов	16	(1,124)	772
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	11	(1,056)	(338)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(12,312)	(8,551)
ПРИВЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		12,614	14,622
Расходы по подоходному налогу	17	(2,814)	(3,775)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		9,800	10,847
Относящаяся к:			
Доле меньшинства		98	30
Привилегированным акционерам		937	1,052
Простым акционерам		8,765	9,765
		9,800	10,847
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	26	8.94	10.03
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	26	7.87	5.90

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

20 мая 2008 года
Алматы, Казахстан

Павел А. Теусов
Главный Бухгалтер

20 мая 2008 года
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-46 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

(в миллионах тенге)

Примечание	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
31 декабря 2007 года	49,824	2,474	13,233	1,952	(66)	78	(371)	278	92,268	159,670	1,355	161,025
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности (Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	(100)	-	-	(2)	(102)	-	(102)
	-	-	-	-	-	-	(592)	-	-	(592)	97	(495)
Чистая прибыль/(убыток), признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	(100)	(592)	-	(2)	(694)	97	(597)
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):												

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

(в миллионах тенге)

Примечание	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	57	-	-	57	-	57
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(3)	3	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	9,702	9,702	98	9,800
Итого признанные прибыль и убытки	-	-	-	-	-	(100)	(535)	(3)	9,703	9,065	195	9,260
Выпуск простых акций	13	-	-	-	-	-	-	-	-	13	40	53
Выпуск конвертируемых привилегированных акций	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	-	2
Выкупленные собственные акции	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Изменение в доли меньшинства в чистых активах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
31 марта 2008 года (не аудировано)	49,837	2,474	13,235	1,950	(66)	(22)	(906)	275	101,971	168,748	1,666	170,414

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

(в миллионах тенге)

Примечание	Простые акции	Уставный капитал Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
31 декабря 2006 года	44,977	2,474	13,233	2,183	(38)	-	258	285	56,193	119,565	1,062	120,627
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	-	-	-	35	-	35	-	35
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	-	(187)	-	-	(187)	(65)	(252)
Чистый (убыток)/прибыль, признанные напрямую в капитале	-	-	-	-	-	-	(187)	35	-	(152)	(65)	(217)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

(в миллионах тенге)

Примечание	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):												
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	391	-	-	391	-	391
Списание резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(2)	2	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	10,817	10,817	30	10,847
Итого признанные прибыль и убытки	-	-	-	-	-	-	204	33	10,819	11,056	(35)	11,021

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах тенге)

Примечание	Уставный капитал						Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные Акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции								
Выпуск простых акций	4,371	-	-	-	-	-	-	-	-	4,371	-	4,371	
Выкупленные собственные акции	-	-	(7)	(176)	(3)	-	-	-	-	(186)	-	(186)	
31 марта 2007 (не аудировано)	49,348	2,474	13,226	2,007	(41)	-	462	318	67,012	134,806	1,027	135,833	

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в сжатом промежуточном консолидированном бухгалтерском балансе.

От имени Правления Банка

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

20 мая 2008 года
Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

20 мая 2008 года
Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 12-46 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		12,614	14,622
Корректировки на:			
Создание в резервов на обесценение	16	1,401	6
Создание/(восстановление) резервов	16	1,124	(772)
Износ и амортизация	25	1,001	740
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и прочих активов		1	(23)
Страховые выплаты	11	1,056	338
Чистое изменение в резерве незаработанной премии	11	(1,974)	(327)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101	33
Прочее		64	7
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		(91)	(363)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		15,297	14,261
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(3,443)	1,542
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31,585	(2,024)
Средства в кредитных учреждениях		(2,064)	(260)
Займы клиентам		(62,915)	(46,804)
Страховые активы		(5,818)	(338)
Прочие активы		(1,329)	(6,254)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,956	(488)
Средства клиентов		82,662	(26,668)
Средства кредитных учреждений		(28,510)	(12,711)
Страховые обязательства		7,243	327
Провизии		58	
Прочие обязательства		3,401	7,451
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		38,123	(71,966)
Налог на прибыль уплаченный		(4,206)	(5,988)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		33,917	(77,954)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства		(3,974)	(1,909)
Поступления от продажи основных средств		1,103	23
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		38,586	112,328
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(55,229)	(111,187)
Приобретение нематериальных активов		(1,714)	-
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности		(21,228)	(745)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние организации (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в основном в Казахстане, России и Кыргызстане, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Банк был создан в 1995 году и расположен в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «АФН») 30 сентября 2005 года. Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги от АФН, выданные 19 февраля 2004 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает выдачу 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 как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и прочих бюджетных выплат через свою филиальную сеть на всей территории страны.

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 Фондовой Биржах. Банк продал свои Глобальные Депозитарные Расписки (далее - «ГДР») через листинг на Лондонской Фондовой Бирже. Контролирующий акционер Банка, АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» (далее - «Алмэкс»), продал 17.69% своей доли в капитале Группы через выпуск ГДР и получил выручку от их реализации.

На 31 марта 2008 года Группу контролировало Алмэкс через свою 62.09% долю всех акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2007 года – 62.09%). Группой находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 марта 2008 года Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных филиалов, 125 районных филиалов и 482 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2007 года – 22, 127 и 473, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Настоящая промежуточная финансовая информация была утверждена Правлением Банка 20 мая 2008 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»). Сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года был извлечен из проаудированной консолидированной финансовой отчетности, но не включает в себя все раскрытия, требуемые Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления промежуточной финансовой информации.

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

Данную промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

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

Консолидированные дочерние организации

Данная промежуточная финансовая информация включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 марта 2008 года	31 декабря 2007 года		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Европа) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Haluk life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Халык Капитал»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-Финанс»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «НБК Банк »	100	100	Россия	Банк
ТОО «Халык Дорнод»	100	100	Монголия	Банк
ТОО «Халык Астана Дорнод»	100	100	Монголия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Халык Банк Грузия»	100	-	Грузия	Банк
АО «Казакхистрах»	97	98	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	85	85	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами

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

В январе 2008 года Группа учредила дочернюю компанию в Грузии - АО «Халык Банк Грузия». Уставный капитал АО «Халык Банк Грузия» составляет 1.2 миллиарда тенге. 29 января 2008 года АО «Халык Банк Грузия» была выдана лицензия на осуществление банковской деятельности Национальным Банком Грузии.

Ассоциированные компании

Следующая ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия, %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом убытке	Итого активов	Итого обязательств	Капитал	Итого доходов
На 31 марта 2008 года и за период, закончившийся на эту дату								
АО«Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(8)	583	24	559	12
На 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО«Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(31)	606	15	591	45

Инвестиции в ассоциированную компанию классифицируются в прочих активах.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 г.

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

- МСФО 8 «Операционные сегменты» - 30 ноября 2006 года Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее - «СМСБУ») выпустил МСФО 8, который требует от компаний проводить сегментный анализ на основе информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Группа оценивает влияние МСФО 8 на консолидированную финансовую отчетность.
- Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала» - 6 сентября 2007 года СМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует представления изменений в капитале другими лицами. Также эта поправка изменяет заголовки в начальной финансовой отчетности так, как они будут показаны в МСФО, но не требует их изменения в финансовой отчетности дочерних предприятий и ассоциированных компаний. Группа не ожидает, что принятие поправки к МСБУ 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты.
- Интерпретация КИМСФО 11 к МСФО 2 «Операции внутри группы и операции с собственными акциями» – 30 ноября 2006 года КИМСФО выпустил Интерпретацию 11, которая требует, чтобы операции с собственными акциями рассматривались как расчеты по капиталу, а платежи по акциям, включающие долевые инструменты, должны рассматриваться как погашаемые денежными средствами. Группа не ожидает, что принятие КИМСФО 11 окажет существенное влияние на прибыли или убытки или финансовое положение. КИМСФО 11 действительна для периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты.
- МСФО 3 «Объединение компаний» – СМСБУ издало МСФО 3 и пересмотренную версию МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», после завершения в январе 2008 года работ по проекту по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Они действительны для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, но могут быть совместно приняты для учетных периодов начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка промежуточной финансовой информации Группы требует от руководства составления 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 состояния 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 бухгалтерский баланс.

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 отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение по займам клиентам по состоянию на 31 марта 2008 года составила 58,284 миллионов тенге (на 31 декабря 2007 года 56,697 миллиона тенге).

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

По состоянию на 31 марта 2008 года, руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговая, валютная и таможенная позиция Группы будет подтверждена. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

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

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

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

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Наличность в кассе	5,107	2,918
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	153,463	197,654
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	98,963	41,278
Корреспондентские счета в банках стран, являющимися членами ОЭСР	6,265	3,101
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	2,689	2,972
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	607	7,322
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	18	-
	267,112	255,245

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

	31 марта 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	2.0%-4.2%	-	3.8%-10.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	2.7%-4.0%	-	2.3%-2.7%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	5.0%-15.1%	-	3.0%-11.0%	-
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	4.0%-12.0%	-	-

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 2008 года и 31 декабря 2007 года представлены следующим образом:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Облигации казахстанских корпораций	252	263	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	205	189	100	113
Ноты Национального Банка Республики Казахстан («НБК»)	150	158	5,181	5,431
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	-	2,001	2,247
	<u>607</u>	<u>610</u>	<u>7,282</u>	<u>7,791</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	66,846	59,376
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	<u>23,664</u>	<u>27,892</u>
	<u>90,510</u>	<u>87,268</u>

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

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

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

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	5,672	32,161
Производные финансовые инструменты	3,124	3,477
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	2,032	1,682
Облигации Банка Развития Казахстана	1,813	1,964
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,608	90
Паи паевых инвестиционных фондов	1,240	1,245
Облигации казахстанских банков	349	942
Корпоративные облигации	294	287
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	233	6,225
	<u>16,365</u>	<u>48,073</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	-	2,976

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

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	<u>4,800</u>	<u>2,851</u>
	<u>4,800</u>	<u>2,851</u>

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

	31 марта 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	3.4%-6.7%	2008-2014	3.2%-11.3%	2008-2014
Ценные бумаги иностранных стран и организаций	-	-	3.1%	2008-2012
Облигации Банка Развития Казахстана	6.2%	2026	6.2%	2026
Облигации казахстанских банков	8.0%-12.0%	2009	7.5%-13.9%	2009-2011
Корпоративные облигации	8.0%-11.2%	2010-2011	8.3%-14.1%	2010-2015

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)			31 декабря 2007 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договор по иностранной валюте:						
Форварды	41,981	2,966	2,424	110,532	3,364	2,740
Свопы	775	2	8	1,195	-	107
Прочие	362	85	395	-	-	-
Договор по процентной ставке:						
Свопы	7,229	71	1,973	1,296	113	4
		<u>3,124</u>	<u>4,800</u>		<u>3,477</u>	<u>2,851</u>

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года, 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 с независимых источников информации. Следовательно, справедливая стоимость не подвержена существенным изменениям вследствие изменений связанных с допущениями или входящими данными, включенными в оценочную модель.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	5,052	2,626
Займы казахстанским кредитным учреждениям	<u>454</u>	<u>790</u>
	5,506	3,416
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 16)	<u>(328)</u>	<u>(18)</u>
	<u>5,178</u>	<u>3,398</u>

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

	31 марта 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Срочные вклады	7.4%-12.0%	2008-2009	6.0%-13.0%	2008-2009
Займы казахстанским кредитным учреждениям	13.0%-17.3%	2008-2015	14.0%-17.3%	2008-2012

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как средства в кредитных учреждениях по состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года, представлены следующим образом:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	-	439	345
Облигации казахстанских банков	-	-	12	13
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>451</u>	<u>358</u>

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Ноты НБК	60,274	82,318
Корпоративные облигации	13,737	14,387
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	46,947	6,459
Облигации казахстанских банков	1,859	3,047
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,177	1,381
Казначейские векселя Кыргызской Республики	270	101
Местные муниципальные облигации	82	80
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	75	66
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	55	-
	<u>124,476</u>	<u>107,839</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	14,033	51,669

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

	31 марта 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Ноты НБК	5.9%-9.5%	2008	5.5%-9.5%	2008
Корпоративные облигации	7.5%-18.6%	2009-2017	6.4%-18.6%	2008-2021
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	4.3%-19.3%	2008-2014	2.0%-18.6%	2008-2014
Облигации казахстанских банков	8.3%-13.2%	2009-2015	6.4%-18.3%	2008-2016
Казначейские векселя Кыргызской Республики	5.7%-14.0%	2008-2010	5.6%-14.9%	2008-2009
Местные муниципальные облигации	8.5%	2008	8.5%	2008

По состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года, для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа использовала котировки с независимых источников информации.

10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,148,159	1,087,372
Простые векселя	5,505	5,298
Овердрафты	<u>5,082</u>	<u>4,300</u>
	1,158,746	1,096,970
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 16)	<u>(58,284)</u>	<u>(56,697)</u>
	<u><u>1,100,462</u></u>	<u><u>1,040,273</u></u>

На 31 марта 2008 года годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9% до 23% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2007 года – от 8% до 32%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2007 года – от 3% до 20%).

На 31 марта 2008 года Группа имела концентрацию займов на 10 самых крупных заемщиков в размере 155,369 миллионов тенге, что составляло 13% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2007 года – 161,592 миллиона тенге; 15%) и 91% от капитала Группы (31 декабря 2007 года – 100%). На 31 марта 2008 года по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 4,677 миллионов тенге (31 декабря 2007 года – 7,967 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2007 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	181,326	16%	161,611	15%
- ипотечные займы	161,167	14%	160,663	15%
	342,493		322,274	
Оптовая торговля	228,228	20%	223,549	20%
Строительство	145,136	13%	147,908	13%
Розничная торговля	90,362	8%	87,650	8%
Сельское хозяйство	70,662	6%	67,112	6%
Услуги	63,725	5%	59,921	5%
Недвижимость	52,599	4%	40,141	4%
Металлургия	32,533	3%	29,913	3%
Нефть и газ	30,661	3%	30,289	3%
Транспортировки	24,026	2%	9,679	1%
Пищевая промышленность	18,333	1%	16,439	1%
Гостиничный бизнес	10,964	1%	10,122	1%
Энергетика	9,634	1%	6,236	1%
Потребительские товары и продажа автомобилей	6,840	1%	9,683	1%
Машиностроение	6,016	-	7,296	1%
Горнодобывающая отрасль	4,025	-	9,343	1%
Связь	1,415	-	1,323	-
Исследования и разработки	853	-	505	-
Прочее	20,241	2%	17,587	1%
	<u>1,158,746</u>	100%	<u>1,096,970</u>	100%

На 31 марта 2008 года сумма начисленных процентов по обесцененным займам составляла 31,575 миллионов тенге (31 декабря 2007 года – 31,878 миллионов тенге).

11. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	2,697	1,934
Страховые возмещения по перестрахованию	422	140
	3,119	2,074
Премии к получению	3,138	1,664
Предоплаченные расходы	1,628	148
Страховые активы	<u>7,885</u>	<u>3,886</u>

Страховые обязательства включают следующее:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Резерв незаработанных премий	8,002	5,265
Резервы на выплату страховых возмещений	<u>1,364</u>	<u>805</u>
	9,366	6,070
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	<u>2,529</u>	<u>1,319</u>
Страховые обязательства	<u><u>11,895</u></u>	<u><u>7,389</u></u>

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

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2008 и 2007 годов представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Резервы на выплату страховых возмещений, начало периода	805	391
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, начало периода	<u>(140)</u>	<u>(189)</u>
Чистые страховые резервы, начало периода	665	202
Плюс понесенные страховые выплаты	1,056	338
Минус произведенные страховые выплаты	<u>(779)</u>	<u>(325)</u>
Чистые страховые резервы, конец периода	942	215
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, конец периода	<u>422</u>	<u>69</u>
Резервы на выплату страховых возмещений, конец периода	<u><u>1,364</u></u>	<u><u>284</u></u>

Движения по резервам незаработанных премий, за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2008 и 2007 годов, представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Резерв незаработанных премий, брутто, начало периода	5,265	5,290
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало периода	<u>(1,934)</u>	<u>(2,609)</u>
Чистый резерв незаработанных премий, начало периода	<u>3,331</u>	<u>2,681</u>
Изменение резерва незаработанных премий	2,737	313
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	<u>(763)</u>	<u>14</u>
Чистое изменение резерва незаработанных премий	<u>1,974</u>	<u>327</u>
Чистый резерв незаработанных премий, конец периода	5,305	3,008
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец периода	<u>2,697</u>	<u>2,595</u>
Резерв незаработанных премий, брутто, конец периода	<u><u>8,002</u></u>	<u><u>5,603</u></u>

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	2,646	171
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,217	1,037
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	796	1,147
Прочие дебиторы по банковской деятельности	180	2,159
Прочие	823	657
	<hr/>	<hr/>
	5,662	5,171
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 16)	(408)	(504)
	<hr/>	<hr/>
	5,254	4,667
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты за основные средства	12,948	12,412
Товарно-материальные запасы	1,080	871
Инвестиции в ассоциированные компании	260	262
Отсроченные налоговые активы (Примечание 17)	154	220
Прочее	1,246	789
	<hr/>	<hr/>
	20,942	19,221
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	397,428	381,139
Физические лица	307,730	282,520
	<hr/>	<hr/>
	705,158	663,659
Текущие счета:		
Юридические лица	237,676	196,618
Физические лица	73,197	75,152
	<hr/>	<hr/>
	310,873	271,770
Ограниченные счета	656	-
	<hr/>	<hr/>
	1,016,687	935,429
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

На 31 марта 2008 года 10 самых крупных клиентов Группы составляли примерно 48% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2007 года – 45%).

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

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2007 г.	%
Физические лица и предприниматели	380,927	38%	357,672	38%
Нефть и газ	244,198	24%	206,185	22%
Правительство	75,380	7%	47,130	5%
Финансовый сектор	72,254	7%	57,573	6%
Оптовая торговля	54,552	5%	57,105	6%
Прочие потребительские услуги	50,874	5%	55,889	6%
Транспортировка	41,099	4%	55,690	6%
Энергетика	38,753	4%	32,552	4%
Строительство	36,311	4%	41,781	5%
Металлургия	2,600	-	2,724	-
Прочее	19,739	2%	21,128	2%
	<u>1,016,687</u>	<u>100%</u>	<u>935,429</u>	<u>100%</u>

14. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	173,513	176,480
Займы и вклады казахстанских банков	38,819	66,889
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	3,025	2,797
Корреспондентские счета	1,510	1,286
Вклады «овернайт»	1,500	-
	<u>218,367</u>	<u>247,452</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	2.2%-7.9%	2008-2012	3.0%-8.4%	2008-2015
Займы и вклады казахстанских банков	2.2%-11.3%	2008	6.5%-6.6%	2008
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	5.8%-8.5%	2008-2012	6.2%-6.7%	2008-2009
Вклады «овернайт»	1.0%	2008	-	-

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года, представлены следующим образом:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	14,033	13,327	51,672	49,151
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	-	2,973	2,680
	<u>14,033</u>	<u>13,327</u>	<u>54,645</u>	<u>51,831</u>

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

На 31 марта 2008 и 31 декабря 2007 годов Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	19,720	19,221
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,251	11,229
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,470	8,381
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	39,441	38,831
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	147,740	145,017
Облигации, выраженные в тенге	38,949	41,038
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	186,689	186,055
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	226,130	224,886

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

	31 марта 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
	ставка инфляции плюс 2%	2010-2017	ставка инфляции плюс 2%	2010-2017
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-9.0%	2009-2015	7.5%-9.0%	2009-2015
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%-8.1%	2009-2017	7.3%-8.1%	2009-2017
Облигации, выраженные в тенге	7.3%	2009	7.1%-7.8%	2008-2009

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным 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, размера кредитного риска, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Более того, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 марта 2008 года и 31 декабря 2007 года, Группа выполняла требования коэффициентам, указанных в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

16. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Прочие активы	Итого
31 декабря 2006 г.	(33,654)	(6)	(218)	(33,878)
Восстановление/ (Формирование резервов)	55	(2)	(59)	(6)
Списания	64	-	-	64
Восстановления	(895)	-	(1)	(896)
31 марта 2007 г. (не аудировано)	<u>(34,430)</u>	<u>(8)</u>	<u>(278)</u>	<u>(34,716)</u>
31 декабря 2007 г. (Формирование резервов)/восстановление	(56,697)	(18)	(504)	(57,219)
Переоценка	(1,380)	(282)	261	(1,401)
Списания	(220)	(28)	(167)	(415)
31 марта 2008 г. (не аудировано)	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>15</u>
	<u>(58,284)</u>	<u>(328)</u>	<u>(408)</u>	<u>(59,020)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
На начало периода	(1,885)	(3,021)
Восстановление резервов	1,889	3,073
Формирование резервов	(3,013)	(2,301)
Переоценка	(58)	-
На конец периода	<u>(3,067)</u>	<u>(2,249)</u>

Прочие резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Текущие расходы по налогу	3,031	1,180
Изменение отсроченного налога на прибыль	(217)	2,595
	<u>2,814</u>	<u>3,775</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 30% в течение трех месяцев закончившихся 31 марта 2008 и 2007 годов. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 30% в течение трех месяцев закончившихся 31 марта 2008 и 2007 годов, 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 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	754	1,262
Начисленные отпускные расходы	246	212
Резерв по страховой премии	212	129
	<u>1,212</u>	<u>1,603</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(3,381)	(3,431)
Основные средства, начисленная амортизация	(772)	(1,342)
Резервы, разные ставки	(132)	(322)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(387)	(185)
	<u>(4,672)</u>	<u>(5,280)</u>
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(4,672)</u>	<u>(5,280)</u>
Чистые отсроченные налоговые активы (Примечание 12)	<u>154</u>	<u>220</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(3,614)</u>	<u>(3,897)</u>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где 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.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по небанковской деятельности	1,238	1,101
Прочие кредиторы по банковской деятельности	720	95
Общие и административные расходы к оплате	164	155
Прочее	467	175
	<u>2,589</u>	<u>1,526</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с работниками	4,621	5,653
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	3,299	1,111
Прочие предоплаты полученные	902	1,015
Задолженность по текущему налогу на прибыль	-	956
	<u>11,411</u>	<u>10,261</u>

19. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства – Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 марта 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Обязательства по выдаче займов	40,676	37,746
Выданные гарантии	39,146	34,888
Коммерческие аккредитивы	18,246	18,825
	<u>98,068</u>	<u>91,459</u>
Условные финансовые обязательства	98,068	91,459
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(656)	(443)
Минус резервы	(3,067)	(1,885)
	<u>(3,723)</u>	<u>(2,328)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u>94,345</u>	<u>89,131</u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сжатом промежуточном консолидированном бухгалтерском балансе. По состоянию на 31 марта 2008 года, на десять самых крупных гарантий приходилось 76% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2007 года – 54%), и они составляли 18% капитала Группы (31 декабря 2007 года – 13%).

На 31 марта 2008 года на десять самых крупных аккредитивов приходилось 84% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2007 года – 31%), и они составляли 9% капитала Группы (31 декабря 2007 года – 7%).

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

Трастовая деятельность – В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управления 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 декабря 2008 года остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 372,425 миллионов тенге (31 декабря 2007 года – 354,005 миллионов тенге).

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

Налогообложение – Коммерческое законодательство стран, включая налоговое законодательство, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности.

В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке 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.

20. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Процентный доход состоит:		
Проценты по финансовым активам, учтенных по амортизированной стоимости:		
- проценты по обесцененным активам	40,284	23,178
- проценты по необесцененным активам	464	286
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи	2,069	1,269
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402	698
Итого процентный доход	43,219	25,431
Проценты по финансовым активам, учтенных по амортизированной стоимости включает:		
Проценты по займам клиентам	38,168	22,236
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	2,580	1,228
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	40,748	23,464
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	402	698
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402	698
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2,069	1,269
Итого процентный доход	43,219	25,431
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(24,115)	(10,869)
Итого процентные расходы	(24,115)	(10,869)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(16,604)	(6,436)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4,345)	(2,770)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(3,166)	(1,663)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(24,115)	(10,869)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	19,104	14,562

21. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Банковские переводы	2,010	1,632
Пенсионный фонд и управление активами	1,362	907
Кассовые операции	772	761
Обслуживание пластиковых карточек	550	407
Обслуживание счетов клиентов	445	122
Выданные гарантии и аккредитивы	389	389
Выплата пенсий клиентам	343	372
Обслуживание коммунальных платежей	65	61
Операции в иностранной валюте	50	7
Прочее	183	744
	<u>6,169</u>	<u>5,402</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Пластиковые карточки	(174)	(139)
Банковские переводы	(30)	(30)
Операции с иностранной валютой	(19)	(20)
Прочее	(101)	(54)
	<u>(324)</u>	<u>(243)</u>

22. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:		
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(2,413)	36
Корректировки справедливой стоимости, нетто	(160)	(133)
	<u>(2,573)</u>	<u>(97)</u>

23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	1,374	2,288
Курсовые разницы, нетто	125	(1,049)
	<u>1,499</u>	<u>1,239</u>

24. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	5,711	2,354
Страховые премии, переданные на перестрахование	(1,718)	(871)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(1,974)	(327)
	<u>2,019</u>	<u>1,156</u>

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	5,641	5,471
Износ и амортизация	1,001	740
Страхование депозитов	529	406
Аренда	419	239
Налоги, за исключением подоходного налога	389	361
Ремонт и обслуживание	299	164
Вознаграждение страховому агентству	282	238
Охрана	241	202
Связь	233	168
Реклама	182	163
Командировочные расходы	135	119
Транспорт	94	72
Профессиональные услуги	90	31
Информационные услуги	55	64
Канцелярские и офисные принадлежности	49	63
Социальные мероприятия	21	3
Благотворительность	19	3
Прочее	453	478
	<u>10,132</u>	<u>8,985</u>

26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам простых акций	8,765	9,765
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>979,975,349</u>	<u>973,796,705</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>8.94</u></u>	<u><u>10.03</u></u>
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам простых акций	8,765	9,765
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	717	804
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(1,139)</u>	<u>(4,355)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>8,343</u>	<u>6,214</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	979,975,349	973,796,705
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>80,150,002</u>	<u>80,211,148</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>1,060,125,351</u>	<u>1,054,007,853</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>7.87</u></u>	<u><u>5.90</u></u>

27. 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 2008 г. (не аудировано)			31 декабрь 2007		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	4,772	262,340	267,112	9,831	245,414	255,245
Обязательные резервы	23,664	66,846	90,510	30,122	57,146	87,268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,986	3,379	16,365	37,248	10,825	48,073
Средства в кредитных учреждениях	4,856	322	5,178	3,084	314	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	122,333	2,143	124,476	106,886	953	107,839
Займы клиентам	681,992	418,470	1,100,462	621,285	418,988	1,040,273
Прочие финансовые активы	3,214	2,040	5,254	3,208	1,459	4,667
	<u>853,817</u>	<u>755,540</u>	<u>1,609,357</u>	<u>811,664</u>	<u>735,099</u>	<u>1,546,763</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	536,987	479,700	1,016,687	548,136	387,293	935,429
Средства кредитных учреждений	30,861	187,506	218,367	79,989	167,463	247,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,799	2,001	4,800	-	2,851	2,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	78,390	147,740	226,130	79,869	145,017	224,886
Прочие финансовые обязательства	425	2,164	2,589	267	1,259	1,526
	<u>649,462</u>	<u>819,111</u>	<u>1,468,573</u>	<u>708,261</u>	<u>703,883</u>	<u>1,412,144</u>
Нетто позиция по балансу	<u>204,355</u>	<u>(63,571)</u>	<u>140,784</u>	<u>103,403</u>	<u>31,216</u>	<u>134,619</u>

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

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

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления бухгалтерского баланса до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах. Информация, указанная в таблице, была передана ключевому руководству внутри компании.

	31 марта 2008 г. (не аудировано)						Всего
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	10,401	256,186	525	-	-	-	267,112
Обязательные резервы	27,550	15,398	5,988	26,044	10,211	5,319	90,510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,365	-	-	-	-	-	16,365
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	1,507	3,637	34	5,178
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,763	16,462	53,214	14,152	20,461	17,424	124,476
Займы клиентам	32,689	40,199	80,699	469,401	284,051	193,423	1,100,462
Прочие финансовые активы	2,213	1,232	106	1,647	56	-	5,254
	<u>91,981</u>	<u>329,477</u>	<u>140,532</u>	<u>512,751</u>	<u>318,416</u>	<u>216,200</u>	<u>1,609,357</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	309,461	172,968	67,262	292,552	114,704	59,740	1,016,687
Средства кредитных учреждений	2,801	17,126	26,262	55,539	9,283	107,356	218,367
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,828	46	16	-	-	1,910	4,800
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,154	453	26,086	132,542	64,895	226,130
Прочие финансовые обязательства	631	798	3	1,127	30	-	2,589
	<u>315,721</u>	<u>193,092</u>	<u>93,996</u>	<u>375,304</u>	<u>256,559</u>	<u>233,901</u>	<u>1,468,573</u>
Нетто позиция	<u>(223,740)</u>	<u>136,385</u>	<u>46,536</u>	<u>137,447</u>	<u>61,857</u>	<u>(17,701)</u>	
Накопленная разница	<u>(223,740)</u>	<u>(87,355)</u>	<u>(40,819)</u>	<u>96,628</u>	<u>158,485</u>	<u>140,784</u>	

	31 декабря 2007						Всего
	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	8,501	246,464	280	-	-	-	255,245
Обязательные резервы	24,099	15,353	10,540	25,708	7,471	4,097	87,268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,073	-	-	-	-	-	48,073
Средства в кредитных учреждениях	-	193	127	2,460	590	28	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,045	35,350	332	56,493	4,694	8,925	107,839
Займы клиентам	9,384	6,024	78,632	485,795	303,862	156,576	1,040,273
Прочие финансовые активы	833	1,675	132	1,578	184	265	4,667
	<u>92,935</u>	<u>305,059</u>	<u>90,043</u>	<u>572,034</u>	<u>316,801</u>	<u>169,891</u>	<u>1,546,763</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	258,322	164,571	112,974	275,565	80,078	43,919	935,429
Средства кредитных учреждений	1,836	71,323	11,656	28,393	113,640	20,604	247,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,851	-	-	-	-	-	2,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	-	2,418	913	156,286	65,143	224,886
Прочие финансовые обязательства	85	654	724	15	48	-	1,526
	<u>263,220</u>	<u>236,548</u>	<u>127,772</u>	<u>304,886</u>	<u>350,052</u>	<u>129,666</u>	<u>1,412,144</u>
Нетто позиция	<u>(170,285)</u>	<u>68,511</u>	<u>(37,729)</u>	<u>267,148</u>	<u>(33,251)</u>	<u>40,225</u>	
Накопленная разница	<u>(170,285)</u>	<u>(101,774)</u>	<u>(139,503)</u>	<u>127,645</u>	<u>94,394</u>	<u>134,619</u>	

28. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Операционные сегменты

Деятельность Группы охватывает два основных операционных сегмента:

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

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

В течении трехмесячных периодов, закончившихся 31 марта 2008 и 2007 годов не было операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2008 и 2007 годов, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	21,099	29,780	(113)	50,766
Итого доходов	21,099	29,780	(113)	50,766
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	16,979	26,240	-	43,219
- Чистый убыток от финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2,573)	(2,573)
- Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(57)	(57)
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(8)	-	(8)
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	204	1,295	-	1,499
- Доход по услугам и комиссии	3,916	2,253	-	6,169
- Доход от страховой деятельности и прочих доход	-	-	2,517	2,517
Итого доходов	21,099	29,780	(113)	50,766
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(6,787)	(9,817)	-	(16,604)
- Создание резерва на обесценение	(946)	(455)	-	(1,401)
- Расходы по услугам и комиссии	(152)	(172)	-	(324)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,341)	(4,300)	-	(5,641)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(711)	-	-	(711)
- Прочие резервы	(61)	(1,063)	-	(1,124)
Результаты сегмента	11,101	13,973	(113)	24,961

Итого нераспределенные затраты				<u>(12,347)</u>
Прибыль до налогообложения				12,614
Расходы по налогу на прибыль				<u>(2,814)</u>
Чистая прибыль				<u>9,800</u>
Итого сегментные активы	343,848	1,029,145	140,841	1,513,834
Нераспределенные активы				<u>152,551</u>
Итого активы				<u>1,666,385</u>
Итого сегментные обязательства	(380,927)	(638,827)	-	(1,019,754)
Нераспределенные обязательства	-	-	-	<u>(476,217)</u>
Итого обязательства				<u>(1,495,971)</u>
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(3,969)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,001)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	<u>13,540</u>	<u>18,525</u>	<u>2,226</u>	<u>34,291</u>
Итого доходов	<u>13,540</u>	<u>18,525</u>	<u>2,226</u>	<u>34,291</u>
Общие доходы включают:				
- Доходы, связанные с получением процентов	9,970	15,461	-	25,431
- Чистый убыток от финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(97)	(97)
- Чистая реализованная прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	391	391
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(7)	-	(7)
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	154	1,085	-	1,239
- Доход по услугам и комиссии	3,416	1,986	-	5,402
- Доход от страховой деятельности и прочих доход	-	-	1,932	1,932
Итого доходов	<u>13,540</u>	<u>18,525</u>	<u>2,226</u>	<u>34,291</u>
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(1,787)	(4,649)	-	(6,436)
- Создание резерва на обесценение	(6)	-	-	(6)
- Расходы по услугам и комиссии	(112)	(131)	-	(243)
- Заработная плата и прочие выплаты	(934)	(4,537)	-	(5,471)
- Страхование вкладов и расходы на рекламу	(569)	-	-	(569)
- Восстановления резервов	-	772	-	772
Результаты сегмента	<u>10,132</u>	<u>9,980</u>	<u>2,226</u>	<u>22,338</u>

Итого нераспределенные затраты				(7,716)
Прибыль до налогообложения				14,622
Расходы по налогу на прибыль				(3,775)
Чистая прибыль				10,847
Итого сегментные активы	323,093	976,073	155,912	1,455,078
Нераспределенные активы				139,997
Итого активы				1,595,075
Итого сегментные обязательства	(357,672)	(579,641)	-	(937,313)
Нераспределенные обязательства				(496,737)
Итого обязательства				(1,434,050)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(1,777)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(740)

Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Географические сегменты – Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2008 и 2007 годов.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 марта 2008 (не аудированная)				
Итого сегментных активов	1,405,267	258,691	2,427	1,666,385
31 декабря 2007				
Итого сегментных активов	1,343,705	242,031	9,339	1,595,075
За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	50,316	3	447	50,766
Капитальные затраты	(3,969)	-	-	(3,969)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	32,314	730	1,247	34,291
Капитальные затраты	(1,777)	-	-	(1,777)

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.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

16 апреля 2008 Группа выпустила полугодовые несубординированные долговые ценные бумаги с номиналом 500 миллионов долларов США, с годовой ставкой купона 9.25% и датой погашения 16 октября 2013.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2008 и 31 декабря 2007 годов, представлены ниже:

	31 марта 2008 (не аудировано)		31 декабря 2007	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	91	1,158,746	133	1,096,970
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	43		43	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	48		90	
Средства клиентов	39,952	1,016,687	3,735	935,429
- <i>материнской компании</i>	37,989		2,673	
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	956		406	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	1,007		656	

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 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	-	43,219	96	25,431
- <i>сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию</i>	-		96	
Процентные расходы	474	24,115	679	10,869
- <i>материнской компании</i>	422		-	
- <i>сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию</i>	-		674	
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	28		5	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	24		-	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2008 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2007 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:	571	5,641	28	5,471
- <i>краткосрочное вознаграждение работнику</i>	571		28	