

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
За три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2009 года (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	9-51

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Ниже следующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении неаудированной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества («АО») «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний («Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое состояние Группы по состоянию на 31 марта 2009 года, консолидированные результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года, была утверждена 24 июля 2009 года Правлением Группы.

От имени Правления Группы:



Ли В.С.
Председатель Правления

24 июля 2009 года
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

24 июля 2009 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2009 года и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившиеся на эту дату, и краткое изложение существенных принципов учетной политики и соответствующих пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство отвечает за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить заключение по данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

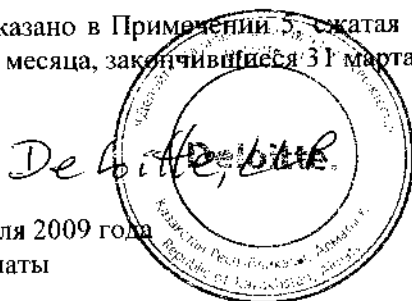
Объем обзора

Мы провели обзор в соответствии с требованиями Международного стандарта по обзору № 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». 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. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и следовательно не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения о данной промежуточной финансовой информации, как это делается по результатам аудита.

Мнение

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

Как указано в Примечании 5, сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года, была пересмотрена.



24 июля 2009 года
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентный доход	6, 29	25,956	27,390
Процентный расход	6, 29	(19,515)	(15,769)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		6,441	11,621
Формирование резервов под обесценение процентных активов	7	(15,682)	(5,166)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ ДОХОД		(9,241)	6,455
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	(17,271)	5,181
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		68	(72)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9	7,918	(4,767)
Чистый доход от досрочного погашения обязательств	10	28,453	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	11	2,835	2,769
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	11	(290)	(193)
Прочие доходы/(расходы)		216	(1)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	7	(753)	(808)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		21,176	2,109
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		11,935	8,564
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12, 29	(4,495)	(5,293)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,440	3,271
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	13	1,927	(813)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		9,367	2,458
Относящаяся к:			
Акционерам материнского банка		9,339	2,439
Миноритарным акционерам		28	19
		9,367	2,458
ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ Базовая и разводненная (тенге)	14	71.02	20.95

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

24 июля 2009 года
г. Алматы



Гайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

24 июля 2009 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-51 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

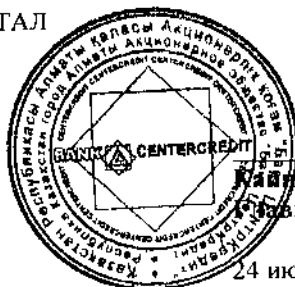
	Приме- чания	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в НБРК	15	36,679	24,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	7,485	20,697
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	22,476	38,116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	61,173	83,116
Средства в банках	19	119,642	150,364
Суды, предоставленные клиентам	20, 29	676,926	601,221
Требования по текущему налогу на прибыль		4,239	4,533
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	182	-
Прочие активы	21	8,075	7,290
Основные средства и нематериальные активы		10,539	10,830
ИТОГО АКТИВЫ		947,416	940,528
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	3,409	969
Средства банков	22	147,505	185,274
Средства клиентов	23, 29	450,115	427,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	24, 29	175,147	170,451
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	-	1,958
Прочие обязательства	25	2,813	2,709
Субординированный займ	26	64,194	57,173
Итого обязательства		843,183	845,915
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	52,666	52,684
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		835	934
Фонд переоценки основных средств		1	2
Нераспределенная прибыль		50,046	40,387
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка		103,548	94,007
Доля миноритарных акционеров		685	606
Итого капитал		104,233	94,613
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		947,416	940,528

От имени Правления Группы:

Ли В.С.

Председатель Правления

24 июля 2009 года
г. Алматы



Гарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

24 июля 2009 года
г. Алматы

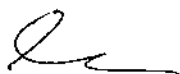
Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-51 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

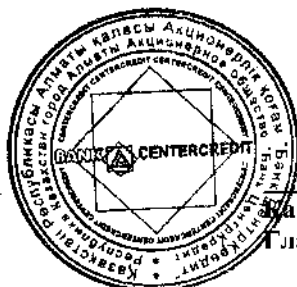
СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано)
Прибыль за период	<u>9,367</u>	<u>2,458</u>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Прибыль/(убыток) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	40	(12)
За вычетом: убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, переведенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках после выбытия	(139)	(162)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	<u>319</u>	<u>(25)</u>
Итого совокупный доход за период	<u><u>9,587</u></u>	<u><u>2,259</u></u>
<i>Относящаяся к:</i>		
Акционерам материнского Банка	9,559	2,240
Миноритарным акционерам	<u>28</u>	<u>19</u>
	<u><u>9,587</u></u>	<u><u>2,259</u></u>

От имени Правления Группы:



Лн В.С.
Председатель Правления




Жайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

24 июля 2009 года
г. Алматы

24 июля 2009 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-51 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал (не аудировано)	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	Фонд переоценки основных средств (не аудировано)	Нераспределенная прибыль (не аудировано)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка (не аудировано)	Доля миноритарных акционеров (не аудировано)	Итого капитал (не аудировано)
31 декабря 2007 года	36,298	1,445	3	34,919	72,665	306	72,971
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	2,439	2,439	19	2,458
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(1)	1	-	-	-
Убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	(12)	-	-	(12)	-	(12)
Прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отнесенный на счет прибылей и убытков после выбытия (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	(162)	-	-	(162)	-	(162)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	(25)	(25)	-	(25)
Чистый совокупный доход	-	(174)	(1)	2,415	2,240	19	2,259
Уменьшение нераспределенной прибыли прошлого года дочерней организации	-	-	-	(324)	(324)	-	(324)
Покупка собственных акций	(292)	-	-	-	(292)	-	(292)
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	(2)	(2)
31 марта 2008 года	36,006	1,271	2	37,010	74,289	323	74,612
31 декабря 2008 года	52,684	934	2	40,387	94,007	606	94,613
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	9,339	9,339	28	9,367
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(1)	1	-	-	-
Прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	40	-	-	40	-	40
Прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отнесенный на счет прибылей и убытков после выбытия (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	(139)	-	-	(139)	-	(139)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	319	319	-	319
Чистый совокупный доход	-	(99)	(1)	9,659	9,559	28	9,587
Покупка собственных акций	(18)	-	-	-	(18)	-	(18)
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	51	51
31 марта 2009 года	52,666	835	1	50,046	103,548	685	104,233

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

24 июля 2009 года
г. Алматы



Кайнарбеков Г.К.
Главный бухгалтер

24 июля 2009 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на 31 марта 2009 года составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентный доход, полученный по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		374	77
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		667	124
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения		1,972	1,047
Процентный доход, полученный по средствам в банках		767	1,330
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		13,648	21,859
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам		401	779
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(3,798)	(5,597)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(8,614)	(5,988)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(8,715)	(7,135)
Процентный расход, уплаченный по субординированному займу		(546)	(484)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные		2,716	2,542
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные		(236)	(161)
Прочие доходы/(расходы)		216	(1)
Операционные расходы уплаченные		(5,641)	(9,360)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(6,789)	(968)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Увеличение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(4,058)	(960)
Уменьшение средств в банках		35,596	8,615
(Увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		(22,792)	16,228
Увеличение прочих активов		272	141
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Увеличение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2,440	183
Уменьшение средств банков		(17,467)	(35,946)
Увеличение средств клиентов		22,542	22,025
Увеличение прочих обязательств		288	6,052
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		10,032	15,370
Налог на прибыль уплаченный		-	(1,524)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		10,032	13,846
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(417)	(949)
Поступления от продажи основных средств		8	1,157
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		21,729	6,862
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(6,365)	(4,000)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		23,189	89,325

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

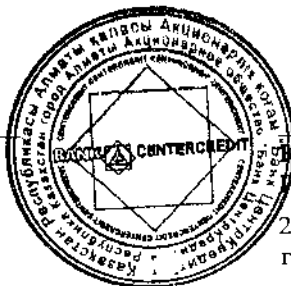
(в миллионах казахстанских тенге)

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(1,628)	(95,942)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	36,516	(3,547)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи выкупленных собственных акций	(18)	(292)
Погашение заимствований в форме выпуска долговых ценных бумаг	-	(19,473)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(3,737)	(2,000)
Поступления от выпущенных субординированных займов	6,350	1,555
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	1,414	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	4,009	(20,210)
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	(33,354)	(3,659)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	17,203	(13,570)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	15 119,818	106,302
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	15 137,021	92,732

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

24 июля 2009 года
г. Алматы



Найнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

24 июля 2009 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-51 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее - «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года, выданной АФН. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23 процента акций Банка. На 31 марта 2009 года доля Kookmin Bank в уставном капитале Банка достигла 30.55 процентов.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка		Вид деятельности
		31 марта 2009 года	31 декабря 2008 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	79%	82%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	75%	75%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
АО «BCC Securities»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого Акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в Акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». Статья 10 утверждает, что товариществу с ограниченной ответственностью не обязательно иметь лицензию для осуществления лизинговой деятельности.

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

ТОО «BCC Securities» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в декабре 2006 года. 1 августа 2008 года ТОО «BCC Securities» было перерегистрировано в Акционерное общество. Основной деятельностью АО «BCC Securities» является занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

«CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Основной бизнес Компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

В августе 2006 года Банк получил разрешение, выданное АФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года следующие акционеры, каждый из которых владел выпущенными акциями Группы, представлены следующим образом:

	31 марта 2009 года %	31 декабря 2008 года %
	(не аудировано)	
Байсеитов Б.Р.	36.42	36.39
KOOKMIN BANK CO.LTD	30.55	30.55
Прочие (индивидуально, владеющие менее 5%)	33.03	33.06
Итого	100.00	100.00

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 24 июля 2009 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетной политики, соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности и Международному стандарту бухгалтерского учета («МСБУ») №34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последовательны с принципами, использованными при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начислений и принципа исторической стоимости, кроме переоценки зданий и сооружений и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов.

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отсроченных налоговых обязательств.

Несмотря на то, что не был проведен аудит сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последняя отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию каждой компании Группы, оцениваются посредством валюты, наилучшим образом отражающей экономическую сущность основных условий и обстоятельств, относящихся к данной компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной 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 2008 года.

С 1 января 2009 года, Группа применила изменения в МСФО 1 “Представление финансовой отчетности”, которое меняет представление части отчета о движении капитала, не относящейся к акциям. Группа также посчитала необходимым изменить наименования основных финансовых отчетов, которые ссылаются на МСФО, даже если этого не требуется в финансовой отчетности Банка.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной 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 – Группа регулярно проводит обзор своих займов на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов, 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, 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 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. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в сжатой 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.

5. КОРРЕКТИРОВКИ

В 2008 году Группа изменила методику признания штрафов за просрочку оплаты процентов по ссудам. Согласно измененной методике, Группа учитывает штрафы за просрочку в процентных доходах вместо прочих доходов. Данные корректировки были проведены в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2008 года и за год, закончившийся на эту дату, с целью соответствия с презентацией по состоянию на 31 марта 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, так как презентация данного года лучше отображает финансовую позицию Группы.

Данные корректировки были проведены в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года:

Вид корректировки	Величина корректировки	Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 марта 2008/ три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года	Пересмотрено отражено, 31 марта 2008/ три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года
Консолидированный отчет о прибылях и убытках				
Реклассификация пени по просроченным ссудам в процентный доход	779	Процентный доход	26,611	27,390
Реклассификация пени по просроченным ссудам в прочие доходы	(779)	Прочие доходы	778	(1)
Итого корректировки в процентные доходы	-			

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	13,230	9,843
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	11,779	17,263
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	947	284
Итого процентные доходы	25,956	27,390
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	22,461	23,819
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,391	1,132
Проценты по средствам в банках	756	1,376
Пени по ссудам, предоставленным клиентам	401	779
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	25,009	27,106
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	572	154
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	375	130
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	947	284
Итого процентные доходы	25,956	27,390
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	19,515	15,769
Итого процентные расходы	19,515	15,769
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	8,806	6,250
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5,790	3,971
Проценты по средствам банков	3,702	4,612
Проценты по субординированному займу	1,217	936
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:	19,515	15,769
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	6,441	11,621

7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках (Примечание 19) (не аудировано)	Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 20) (не аудировано) (пересмотрено)	Итого (не аудировано) (пересмотрено)
За три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года			
1 января 2008 года	18	30,211	30,229
Формирование резервов	-	5,166	5,166
Списание активов	(10)	(5,544)	(5,554)
Восстановление ранее списанных активов	-	5,698	5,698
Курсовая разница	-	18	18
31 марта 2008 года	8	35,549	35,557
1 января 2009 года			
(Восстановление резервов)/формирование резервов	7 (1)	46,404 15,683	46,411 15,682
Списание активов	(1)	(4,669)	(4,670)
Восстановление ранее списанных активов	-	343	343
Курсовая разница	-	8,022	8,022
31 марта 2009 года	5	65,783	65,788

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 21) (не аудировано)	Гарантии и прочие обязательства (Примечание 25) (не аудировано)	Итого (не аудировано)
1 января 2008 года	22	626	648
Формирование резервов	130	678	808
Списание активов	(14)	(7)	(21)
Восстановление ранее списанных активов	7	7	14
Курсовая разница	-	9	9
31 марта 2008 года	145	1,313	1,458
1 января 2009 года	4,694	988	5,682
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	1,161 (4,316)	(408)	753 (4,316)
Списание активов	(4,316)	-	(4,316)
Восстановление ранее списанных активов	16	-	16
Курсовая разница	-	179	179
31 марта 2009 года	1,555	759	2,314

8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенными для торговли	<u>(17,271)</u>	<u>5,181</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(17,271)</u>	<u>5,181</u>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенными для торговли включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,782	(58)
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	(1,807)	87
Нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(2,635)	5,584
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(14,611)</u>	<u>(432)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(17,271)</u>	<u>5,181</u>

Группа приобретает производные финансовые инструменты, для того чтобы управлять валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для торговли. В марте 2009 года в результате досрочного погашения межбанковского займа было отменено своп-соглашение с иностранной финансовой организацией (Примечание 22). В результате отмены данного свопа, Группа признала убыток в сумме 13,276 млн. тенге.

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано)
Курсовые разницы, нетто	5,662	(5,374)
Дилинговые операции, нетто	<u>2,256</u>	<u>607</u>
Итого чистый прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>7,918</u>	<u>(4,767)</u>

10. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2009 года, Группа получила прибыль от досрочного погашения обязательств в сумме 28,453 млн. тенге. 20,206 млн. тенге были отнесены на досрочное погашение обязательства перед иностранной финансовой организацией (Примечание 22) и 8,247 млн. тенге были отнесены на досрочный выкуп международных облигаций (Примечание 24).

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	608	580
Кассовые операции	528	535
Выдача гарантий	389	523
Проведение документарных операций	384	240
Платежные карты	313	261
Проведение доверительных операций	258	295
Операции с иностранной валютой	171	145
Услуги по Интернет-банкингу	48	36
Кастодиальная деятельность	39	30
Операции по факторингу	31	22
Купля-продажа ценных бумаг	18	60
Сейфовые услуги	15	14
Реализация страховых полисов	2	3
Услуги по кредитованию	1	2
Прочее	30	23
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	2,835	2,769
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Проведение документарных операций	124	9
Расчетные операции	78	67
Юридические услуги	50	27
Кастодиальная деятельность	14	9
Операции с иностранной валютой	10	2
Брокерские услуги	8	13
Купля-продажа ценных бумаг	3	1
Услуги по организации сделок	-	41
Услуги рейтинговых агентств	-	22
Прочее	3	2
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	290	193

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано)
Заработная плата	1,650	2,419
Расходы на аренду	833	806
Налоги (кроме налога на прибыль)	525	650
Износ и амортизация	362	341
Расходы по страхованию	233	372
Административные расходы	233	215
Расходы на охрану и сигнализацию	136	26
Телекоммуникации	127	106
Расходы на профессиональные услуги	77	4
Расходы на рекламу	42	60
Ремонт и обслуживание оборудования	31	51
Командировочные расходы	14	20
Представительские расходы	8	23
Спонсорская помощь	2	9
Прочие расходы	222	191
	<u>4,495</u>	<u>5,293</u>

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы, такие как представительские расходы, и доходы, такие как процентный доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котируемых на Казахстанской фондовой бирже, не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года представлен следующим образом:

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,556	-
Итого вычитаемые временные разницы	<u>3,556</u>	<u>-</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,294)	(1,610)
Ссуды, предоставленные клиентам	(967)	(708)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(11,816)
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(3,261)</u>	<u>(14,134)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>295</u>	<u>(14,134)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке	<u>182</u>	<u>(1,958)</u>

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 и 2008 годов, представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано)
Операционная прибыль до налогообложения	<u>7,440</u>	<u>3,271</u>
Налог по установленной ставке	1,488	981
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг	(369)	(414)
Прочий необлагаемый налогом доход	(906)	(2,732)
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	-	1,557
Текущий налог на прибыль	<u>213</u>	<u>(608)</u>
(Восстановление)/резерв отложенного налога на прибыль	<u>(2,140)</u>	<u>1,421</u>
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	<u>(1,927)</u>	<u>813</u>

Ставка по налогу, используемая для расчета за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20% и 30% соответственно, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

В декабре 2008 года Правительство Республики Казахстан приняло решение об изменении корпоративного подоходного налога с 30% в 2008 году на 20% в 2009 году, на 17.5% для периодов, начинающихся с или после 1 января 2010 года, и 15% для периодов, начинающихся с или после 1 января 2011 года.

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 декабря 2008 года
(Обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	(1,958)	(795)
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	2,140	(1,163)
Конец периода	182	(1,958)

14. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль, относящаяся к владельцам простых акций материнского Банка	9,339	2,439
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	131,494,610	116,414,188
Прибыль на акцию, базовая и разводненная (тенге)	71.02	20.95

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Наличные средства в кассе	23,782	20,887
Счета в НБРК	8,895	3,474
Срочный депозит в НБРК	4,002	-
Итого денежные средства и счета в НБРК	36,679	24,361

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 14,452 млн. тенге и 17,957 млн. тенге по состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно. Банк соблюдал требования НБРК касательно поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имел право использовать средства без каких-либо ограничений.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в сжатом промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в НБРК	36,679	24,361
Средства в банках стран ОЭСР	<u>100,342</u>	<u>95,457</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>137,021</u>	<u>119,818</u>
	31 марта 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Денежные средства и счета в НБРК	71,824	43,020
Средства в банках стран ОЭСР	<u>20,908</u>	<u>63,282</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>92,732</u>	<u>106,302</u>

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	5,174	5,031
Долевые ценные бумаги	<u>268</u>	<u>423</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>5,442</u>	<u>5,454</u>
Производные финансовые инструменты	<u>2,043</u>	<u>15,243</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>7,485</u>	<u>20,697</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся к финансовым активам предназначенным для торговли.

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Купонные облигации Nomura Securities Co.	1.58	1,248	4.36	1,120
Облигации АО «АТФ Банк»	8.13-9.00	812	8.13-9.00	492
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	6.00-8.13	582	6.00	215
Облигации АО «Павлодарэнергосервис»	9.00	537	9.00	459
Облигации ATF Capital B.V.	9.25	381	9.25	490
Казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан	5.70	292	5.70	286
Облигации Temir Capital B.V.	9.90-9.50	238	9.00-9.50	652
Облигации Kazkommerts International B.V.	7.00-7.88	201	7.00-7.88	172
Облигации АО «БТА Ипотека»	8.50-11.00	153	8.50-11.00	406
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	12.00	153	12.00	151
Облигации АО «Досжан Темир жолы»	19.95	147	-	-
Облигации TuranAlem Finance B.V.	7.75	134	7.75	151
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50	108	8.50	129
Облигации АО «Цесна Банк»	9.00	65	8.00-9.00	178
Облигации АО «Казтранском»	8.00	62	8.00	63
Облигации АО «Альянс Банк»	12.00	38	12.00	36
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	16.20-19.20	23	11.70-19.20	31
Итого долговые ценные бумаги		<u>5,174</u>		<u>5,031</u>

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Казахтелеком»	-	117	-	215
Акции АО «БТА Банк»	-	101	-	94
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	37	-	82
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	-	5	-	5
Акции «Дочернего банка АО БТА Банк АО «Темирбанк»	-	4	-	22
Акции АО «Актобемунайгаз»	-	4	-	4
Прочие	-	-	-	1
Итого долевые ценные бумаги		<u>268</u>		<u>423</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>5,442</u>		<u>5,454</u>

	Сумма	31 марта 2009 года (не аудировано)		Сумма	31 декабря 2008 года	
		Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	18,415	1,346	2,776	77,508	14,613	812
Форвардные контракты	3,275	-	591	3,019	-	124
Встроенные производные финансовые инструменты	-	181	-	-	181	-
Контракты по процентным производным финансовым инструментам						
Свопы	4,683	516	42	3,744	449	33
Итого производные финансовые инструменты		<u>2,043</u>	<u>3,409</u>		<u>15,243</u>	<u>969</u>

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги	22,242	37,882
Акции	234	234
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>22,476</u>	<u>38,116</u>

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан				
	5.50-9.12	12,786	5.50-1.80	13,014
АО «БТА Банк»	11.00	4,642	11.00	4,519
Ноты НБРК*	-	4,544	-	20,057
АО «Kaspi Bank»	13.66	270	13.66	291
АО «АТФ Банк»	-	-	8.50	1
		<u>22,242</u>		<u>37,882</u>

*- По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года доходность по Нотам НБРК составила 5.76 процентов и 5.76 процентов, соответственно.

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Акции:				
АО «Нефтяная страховая компания»	5.61	85	5.61	85
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	9.66	37	9.66	37
АО «Пенсионный Фонд «Коргау»	9.44	28	9.44	28
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	19.00	27	19.00	27
АО «Процессинговый центр»	0.81	10	0.81	10
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.67	5	2.76	6
Прочие	-	5	-	4
		<u>234</u>		<u>234</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>22,476</u></u>		<u><u>38,116</u></u>

Долевые ценные бумаги не котируются и, соответственно, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, в соответствии с учетной политикой Группы.

18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по Номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.50-19.27	38,512	3.35-20.31	42,080
Ноты НБРК*	-	9,673	-	29,396
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	5.69-19.20	4,018	5.69-19.20	3,933
Облигации АО «БТА Ипотека»	6.30-9.20	1,212	3.00-10.00	1,207
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	9.50-11.00	1,180	9.50-11.00	1,212
Облигации АО «Продкорпорация»	8.00	1,013	8.00	1,074
Облигации АКБ «Промсвязьбанк»	7.32	574	8.26	562
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	6.02-12.00	570	9.50-15.00	630
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	7.50-13.00	557	7.50-13.00	596
Облигации ОАО Дочернего банка «Сбербанк России»	0.01	525	-	-

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка по Номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Облигации ОАО «Внешторгбанк»	3.01	525	-	-
Облигации АКБ «РОСБАИСК»	5.01	522	-	-
Облигации АО «Kaspi Bank»	8.50-9.50	488	8.50-9.50	476
Облигации ОАО «АК БАРС» Банк»	5.26	373	-	-
Облигации АО «JP Morgan Chase Bank»	9.17	303	11.04	312
Облигации АО «БТА Банк»	12.00	267	12.00	260
Облигации ОАО «Уралсиб»	16.29	256	-	-
Облигации АО «Астана Финанс»	7.50-14.00	227	7.50-14.00	221
Облигации ОАО «КБ ЛОКО-Банк»	9.00	155	9.00	307
Облигации «Дочернего банка АО БТА Банк АО «Темирбанк»	9.75-10.00	153	9.75-10.00	150
Облигации АО «АТФ Банк»	10.00	26	10.00	27
Облигации ОАО «ОГК-2»	7.70	12	8.00	11
Облигации ООО «Сорус Капитал»	13.00	11	13.00	10
Облигации ЗАО Желдорипотека	12.50	9	12.50	8
Облигации ООО «Марийский НПЗ Финанс»	13.00	8	13.00	6
Облигации ООО «Уралсиб»	12.99	4	12.99	4
Облигации «Ханты-Мансийский Банк»	-	-	15.01	326
Облигации ОАО «Собинбанк»	-	-	6.00	303
Облигации ООО «Сэтл Групп»	-	-	11.70	3
Облигации ООО «Талосто-Финанс»	-	-	10.00	2
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		61,173		83,116

*- По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года доходность по Нотам НБРК составила 7.50 процентов и 6.25 процентов, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 739 млн. тенге и краткосрочные ноты НБРК, облигации АО «Казахстанской Ипотечной Компании», государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 25,443 млн. тенге соответственно. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года до 3 апреля 2009 года и 5 февраля 2009 года, соответственно.

19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства, предоставленные банкам	95,089	47,392
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	13,760	44,016
Корреспондентские счета в других банках	10,798	58,963
	119,647	150,371
За вычетом резерва под обесценение	(5)	(7)
Итого средства в банках	119,642	150,364

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за периоды, закончившиеся 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 марта 2009 года у Группы имеются средства в АО «Landesbank Baden-Wurttemberg AG», АО «BNP Paribas», АО «ING Bank» и АО «Deutsche Bank», по состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы имеются средства в АО «Landesbank Baden-Wurttemberg AG» и АО «BNP Paribas», которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года максимальная подверженность кредитному риску по средствам в банках составила 119,647 млн. тенге и 150,371 млн. тенге соответственно.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года составили:

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Акции казахстанских банков	11,920	4,155	12,604	19,830
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,675	1,877	18,471	20,559
Облигации казахстанских компаний	165	145	-	-
Ноты НБРК	-	-	12,911	13,576
Акции казахстанских компаний	-	-	30	11
	<u>13,760</u>	<u>6,177</u>	<u>44,016</u>	<u>53,976</u>

По состоянию на 31 марта 2009 года, в залоге находились акции казахстанских банков, который включали акции АО «БТА Банк», на сумму 11,920 млн. тенге.

20. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Ссуды выданные	733,840	639,111
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>8,869</u>	<u>8,514</u>
	742,709	647,625
За вычетом резерва под обесценение	<u>(65,783)</u>	<u>(46,404)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>676,926</u></u>	<u><u>601,221</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года, и год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представлена в Примечании 7.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	518,675	449,267
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	98,809	88,044
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	90,080	80,266
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	9,965	10,168
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	7,833	6,980
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	4,167	5,472
Необеспеченные ссуды	13,180	7,428
	<u>742,709</u>	<u>647,625</u>
За вычетом резерва под обесценение	(65,783)	(46,404)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>676,926</u></u>	<u><u>601,221</u></u>

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	272,025	255,228
Торговля	127,883	101,028
Промышленное строительство	61,791	54,661
Пищевая промышленность	56,345	43,966
Жилое строительство	51,222	42,817
Аренда недвижимости	36,676	29,463
Производство	33,361	32,263
Сельское хозяйство	25,945	25,284
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	23,314	21,327
Нефтегазовая промышленность	17,512	14,084
Транспорт и телекоммуникации	5,756	5,665
Машиностроение	2,926	2,035
Средства массовой информации	2,712	2,500
Финансовый сектор	1,453	398
Металлургия	1,073	824
Добыча и производство драгоценных металлов	771	600
Энергетика	423	340
Прочее	21,521	15,142
	<u>742,709</u>	<u>647,625</u>
За вычетом резерва под обесценение	(65,783)	(46,404)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>676,926</u></u>	<u><u>601,221</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены в следующем:

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ипотечное кредитование	139,893	127,137
Потребительские кредиты	74,891	69,948
Развитие бизнеса	48,738	49,989
Автокредитование	8,503	8,154
	<u>272,025</u>	<u>255,228</u>
За вычетом резерва под обесценение	(21,494)	(14,904)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>250,531</u></u>	<u><u>240,324</u></u>

По состоянию на 31 марта 2009 и 31 декабря 2008 годов Группой были выданы ссуды пяти и семи заемщикам на общую сумму 61,310 млн. тенге и 83,803 млн. тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года максимальный кредитный риск составлял 742,709 млн. тенге и 647,625 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года ссуды, предоставленные клиентам включали ссуды, по которым не начислялись проценты, в размере 12,968 млн. тенге и 4,742 млн. тенге, соответственно. Резерв по этим ссудам составил 8,934 млн. тенге и 3,062 млн. тенге по состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

Средняя эффективная процентная ставка по заключенным договорам лизинга составляет 12.24% и 12.68% годовых по состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2009 года балансовая стоимость индивидуально обесценившихся ссуд, предоставленных клиентам и соответствующая сумма резерва под обесценение составили 286,862 млн. тенге и 54,923 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость индивидуально обесценившихся ссуд, предоставленных клиентам и соответствующая сумма резерва под обесценение составила 224,989 млн. тенге и 41,149 млн. тенге, соответственно.

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года и год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Группа заключила договора финансового лизинга в качестве арендодателя по оборудованию и непромышленным зданиям на долгосрочный период. Процентная ставка лизинга фиксировалась на дату заключения договора и действительна на весь срок лизинга.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Не позднее одного года	1,733	1,489
От одного до пяти лет	3,700	4,767
Более пяти лет	7,938	7,943
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	13,371 (4,502)	14,199 (5,685)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,869	8,514
Текущая часть	1,733	1,489
Долгосрочная часть	7,136	7,025
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,869	8,514

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	2,591	1,239
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,134	795
Начисленная комиссия	608	489
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	130	97
Дорожные чеки	128	99
Задолженность Правительства по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам	2	17
	4,593	2,736
За вычетом резерва под обесценение	(1,555)	(417)
	3,038	2,319
Прочие нефинансовые активы:		
Заложенные активы без права выкупа	3,900	8,177
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	928	901
Товарно-материальные запасы	197	165
Авансы работникам	12	5
	5,037	9,248
За вычетом резерва под обесценение	-	(4,277)
	5,037	4,971
Итого прочие активы	8,075	7,290

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлена в Примечании 7.

22. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	276	148
Средства банков, включает:		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	86,527	103,626
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	35,501	23,512
Краткосрочные вклады других банков	17,861	12,646
Краткосрочные и долгосрочные депозиты, полученные от других банков	5,792	10,809
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	791	2,105
Ссуды, полученные по соглашениям РЕИО	757	32,428
Итого средства банков	147,505	185,274

Основная сумма и проценты по займам, полученным от банков, подлежат погашению или поквартально, или раз в полгода, или в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат.

В марте 2009 года, Группа досрочно погасила долгосрочную ссуду иностранной финансовой организации и признала прибыль от досрочной уплаты долга в сумме 20,206 млн. тенге.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	739	853	10,046	11,162
Облигации казахстанских компаний	18	20	1,636	1,488
Ноты НБРК	-	-	20,746	21,826
Итого	757	873	32,428	34,476

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года средства банков включали расходы по вознаграждению по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО, на сумму ноль млн. тенге и 133 млн. тенге, соответственно.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	340,836	299,242
Депозиты до востребования	109,279	128,139
Итого средства клиентов	450,115	427,381

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 5,514 млн. тенге и 5,322 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года задолженность Группы перед 2 и 2 клиентами в размере 33,583 млн. тенге и 42,609 млн. тенге, соответственно, представляла собой существенную концентрацию.

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	224,485	198,666
Социальные услуги	96,313	106,258
Торговля	30,474	16,162
Строительство	19,558	21,080
Топливо	16,456	21,433
Страхование	15,930	18,136
Сельское хозяйство	10,004	5,453
Производство	5,919	7,543
Исследования и разработки	5,377	4,570
Транспорт и связь	4,423	4,962
Металлургия	4,064	3,548
Обработка вторичного сырья	2,834	2,628
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	2,340	2,566
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	2,223	2,764
Энергетика	2,163	1,602
Машиностроение	1,518	1,453
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	765	2,301
Химическая промышленность	405	463
Прочее	4,864	5,793
Итого средства клиентов	450,115	427,381

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Отражено по амортизированной стоимости:	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Международные облигации	Долл.	02/02/2006-	02/02/2011-	8.00-8.63	122,193	97,906
Международные облигации	США	30/01/2007	30/01/2014	8.00-8.63	122,193	97,906
Международные облигации	США	30/09/2006	30/09/2011	8.25	25,000	25,519
Облигации выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004-	16/05/2010-	8.00-12.00	18,830	19,740
Международные облигации	Японская Йена	16/05/2007	27/12/2015	8.00-12.00	18,830	19,740
Международные облигации	Японская Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.87	9,008	27,286
Облигации выпущенные в России	Долл. США	21/01/2009	26/07/2010	5.25-8.65	69	-
Облигации выпущенные в России	Евро	16/02/2009	30/04/2009	2.00-5.25	47	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					175,147	170,451

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 2,334 млн. тенге и 5,259 млн. тенге, соответственно.

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

В марте 2009 года Группа досрочно выкупила международные облигации, номинированные в японских йенах. Номинальная стоимость выкупленных международных облигаций составила 23,100 миллионов тенге. В связи с досрочным погашением международных облигаций Группой признан доход в сумме 8,247 миллионов тенге.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	785	491
Начисленные комиссионные расходы	288	168
Авансы полученные	114	94
	<u>1,187</u>	<u>753</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	867	968
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 7)	759	988
	<u>2,813</u>	<u>2,709</u>
Итого прочие обязательства	<u>2,813</u>	<u>2,709</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлена в Примечании 7.

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка %	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Отражено по амортизированной стоимости:						
Субординированные облигации	Тенге	01/04/2002- 11/11/2008	01/04/2009- 11/11/2023	10.00-17.30	37,588	35,590
Бессрочные финансовые инструменты	Долл. США	03/03/2006 22/12/2004- 28/12/2007	01/03/2016 15/12/2011- 15/12/2014	9.125	15,107	12,447
Субординированный заем	Долл. США	25/04/2008 07/07/2008	15/12/2014 15/09/2015	LIBOR+4.5 LIBOR+6.3	11,499	9,136
Итого субординированный заем					<u>64,194</u>	<u>57,173</u>

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав субординированного займа включен накопленный процентный расход на сумму 1,703 млн. тенге и 1,033 млн. тенге, соответственно.

Бессрочные финансовые инструменты представляют собой бессрочные некумулятивные сертификаты участия в кредите, выпущенные Банком, с обязательством погашения Банком номинальной стоимости в 2016 году.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. По состоянию на 31 марта 2009 года 6 месячный LIBOR был равен 1.74%.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	300,000,000	155,519,469	-	144,480,531

По состоянию на 31 декабря 2008 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	300,000,000	155,519,469	-	144,480,531

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

В течении трех месяцев, закончившиеся 31 марта 2009 года Банк не выпускал акции.

В соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	41,661	41,661	34,525	34,525
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	19,346	3,869	27,893	5,579
Обязательства по предоставлению займов в будущем	319	159	588	294
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>61,326</u>	<u>45,689</u>	<u>63,006</u>	<u>40,398</u>

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Денежные средства	13,930	14,306
Недвижимость	9,099	8,160
Земля	4,800	4,312
Гарантии и поручительства	4,439	3,377
Движимое имущество	2,797	957
Товары в обороте	864	311
Готовая продукция	60	594
Прочее	5,672	2,508
Итого	<u>41,661</u>	<u>34,525</u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Недвижимость	10,613	12,290
Товары в обороте	8,006	8,883
Движимое имущество	291	570
Денежные средства	30	4,133
Необеспеченные	406	2,017
Итого	<u>19,346</u>	<u>27,893</u>

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, Группой были созданы провизии по обязательствам гарантий на общую сумму 367 млн. тенге и 253 млн. тенге, соответственно, а также по обязательствам аккредитивов на общую сумму 392 млн. тенге и 735 млн. тенге, соответственно.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 319 млн. тенге и 588 млн. тенге по состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 марта 2009 и 31 декабря 2008 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 31 марта 2009 и 31 декабря 2008 годов в сумме 113,970 млн. тенге и 175,070 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по следующим категориям по рыночной стоимости:

	31 марта 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ценные бумаги	109,171	105,454
Инвестиции в капитал	4,377	67,573
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	121	121
Производные финансовые инструменты	92	20
Вклады в других банках	2	1,368
Прочие активы	207	534
Итого фидуциарные активы	113,970	175,070

В том числе активы пенсионных фондов по состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 годов в сумме 42,634 млн. тенге и 41,275 млн. тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария. По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года в размере 32,210 млн. тенге и 33,909 млн. тенге, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил АФН.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые отчисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет. Они также могут проводить дополнительные проверки, если посчитают необходимыми. Согласно судебному законодательству, период налоговой проверки может быть изменен по решению суда, если последний подтвердит факт запрета налоговыми органами проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 марта 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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

По состоянию на 31 марта 2009 и 31 декабря 2008 годов финансовые активы Группы составили 927,419 млн. тенге и 920,194 млн. тенге. Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Группе. Возмещаемость финансовых активов определяется Группой на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Группы считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	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
Ссуды, предоставленные клиентам и чистые инвестиции в аренду				
- прочим связанным сторонам	7,210	742,709	7,508	647,625
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	6,953		7,015	
	257		493	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(86)	(65,783)	(63)	(46,404)
- прочим связанным сторонам	(86)		(63)	
Средства клиентов	33,714	450,115	30,137	427,381
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	33,714		29,491	
- прочим связанным сторонам	-		646	

	31 марта 2009 года (не аудировано) Операции со связанными сторонами	31 декабря 2008 года Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выпущенные долговые ценные бумаги	62	175,147	-	170,451
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	62		-	
Выданные гарантии и подобные обязательства	2	41,661	1	34,525
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	2		1	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в обычной деятельности компании. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая проценты, что и в других подобных сделках с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более, чем обычный риск не возврата или других специфик.

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)		Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (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
Процентный доход	77	25,956	62	27,390
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	77		62	
Процентный расход	(762)	(19,515)	(13)	(15,769)
- прочим связанным сторонам	(762)		(13)	
Операционные расходы	(26)	(4,495)	(130)	(5,293)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(26)		(130)	-

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года, компенсация ключевому управленческому персоналу производилась краткосрочными дополнительными выплатами.

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, и вспомогательным форматом – по географическим сегментам.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты. Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов. Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Группы, управление активами и пассивами, капитал группы и совместные услуги.

Продукты:

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, лизинговые услуги, предоставление консультативных услуг по слиянию и приобретению.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям привлечения капитала Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям привлечения капитала Группы не имеется. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть баланса, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Элиминации	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)
Процентный доход	9,401	17,868	2,771	(4,084)	25,956
Процентный расход	(5,102)	(18,151)	(346)	4,084	(19,515)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(6,590)	(9,092)	-	-	(15,682)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(17,271)	-	(17,271)
Чистая прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	68	-	68
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,167	4,751	-	-	7,918
Доход от погашения досрочного обязательства	-	-	28,453	-	28,453
Доходы по услугам и комиссиям полученные	518	2,300	26	(9)	2,835
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	-	(251)	(48)	9	(290)
Прочие доходы	4	212	-	-	216
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(263)	(490)	-	-	(753)
Внешние операционные доходы/(расходы)	1,135	(2,853)	13,653	-	11,935

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Элиминации	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2009 года (не аудировано)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	4,056	37	(4,093)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	1,135	1,203	13,690	(4,093)	11,935
Операционные расходы	(1,883)	(2,286)	(326)	-	(4,495)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	(748)	(1,083)	13,364	(4,093)	7,440
Возмещение по налогу на прибыль	771	1,156	-	-	1,927
Чистая прибыль/(убыток)	23	73	13,364	(4,093)	9,367
Активы по сегментам*	272,609	457,798	411,996	(199,408)	942,995
Обязательства по сегментам	227,394	406,354	408,759	(199,324)	843,183
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(8)	(343)	(11)	-	(362)
Ссуды, предоставленные клиентам	272,609	398,639	-	5,678	676,926
Основные средства и нематериальные активы	2,345	7,495	699	-	10,539
Средства клиентов	227,394	392,144	515	(169,938)	450,115
Капитальные затраты	-	413	4	-	417

* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Элиминации	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентный доход	10,701	16,732	3,578	(3,621)	27,390
Процентный расход	(3,278)	(12,588)	(3,524)	3,621	(15,769)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(2,066)	(3,100)	-	-	(5,166)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	5,152	29	-	5,181
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(72)	-	(72)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1,910)	(2,857)	-	-	(4,767)
Доходы по услугам и комиссии полученные	579	1,903	303	(16)	2,769
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(75)	(120)	(14)	16	(193)
Прочие расходы	-	(1)	-	-	(1)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(240)	(454)	(114)	-	(808)
Внешние операционные доходы	3,711	4,667	186	-	8,564
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	3,339	289	(3,628)	-

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Элиминации	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2008 года (не аудировано) (пересмотрено)
Итого операционные доходы/(расходы)	3,711	8,006	475	(3,628)	8,564
Операционные расходы	(2,002)	(3,024)	(267)	-	(5,293)
Операционная прибыль до налогообложения	1,709	4,982	208	(3,628)	3,271
Расходы по налогу на прибыль	(235)	(547)	(31)	-	(813)
Чистая прибыль	1,474	4,435	177	(3,628)	2,458
Активы по сегментам*	279,405	570,577	190,394	(193,435)	846,941
Обязательства по сегментам**	139,459	638,167	188,067	(191,312)	774,381

Прочие статьи по сегментам

Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(157)	(179)	(5)	-	(341)
Ссуды, предоставленные клиентам	276,255	331,198	-	(2,340)	605,113
Основные средства и нематериальные активы	4,372	4,960	90	-	9,422
Средства клиентов	142,220	362,439	-	(168,928)	335,731
Капитальные затраты	-	930	19	-	949

*- за минусом текущего налога на прибыль

**- за минусом отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2009 и 31 декабря 2008 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 Марта 2009 года (не аудировано)
Процентный доход	21,895	66	3,995	25,956
Процентный расход	(15,535)	(20)	(3,960)	(19,515)
Активы по сегментам *	744,047	7,085	191,863	942,995
Обязательства по сегментам	647,821	4,224	191,138	843,183
Условные обязательства	55,147	-	6,179	61,326
Капитальные затраты	416	1	-	417

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

