

# **АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

**Промежуточная финансовая информация  
(не аудирована)  
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 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 ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНА)	1-2
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г.:	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	5-6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-12
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	13-14
Выборочные примечания к промежуточной финансовой информации (не аудировано)	15-52

## **АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

### **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНА) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 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 предприятий (далее совместно - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2009 г., а также результаты деятельности за три и девять месяцев, закончившихся на ту же дату, движение денежных средств и изменения в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

При подготовке промежуточной финансовой информации руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

## АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНА) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Коэффициенты достаточности капитала Группы находятся на высоком уровне и были повышены за счет увеличения акционерного капитала Группы на 74,978 млн. тенге в марте и мае 2009 г. Увеличение акционерного капитала было осуществлено за счет выпуска простых и привилегированных акций. Сумма приобретения простых и привилегированных акций Группы АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», организацией, контролируемой Правительством Республики Казахстан, составила 60,000 млн. тенге. Это также отражает поддержку Группы со стороны Правительства Казахстана и подчеркивает значение Группы для экономики и финансовой системы Казахстана.

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

От имени Правления Банка:



Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов  
Главный бухгалтер

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан

## ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

### Введение

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее вместе - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2009 г., и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на ту же дату, и сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о промежуточной финансовой информации на основании проведенного обзора.

### Объем работ по обзору

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

### Выводы по результатам обзора

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

DELOITTE CP

18 ноября 2009 г.

г. Алматы, Казахстан

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	707,092	161,088
Обязательные резервы	6	29,669	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 32	8,695	14,987
Средства в кредитных учреждениях	8	12,536	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 32	87,950	135,801
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 32	23,605	8,689
Займы клиентам	11, 32	1,151,772	1,188,280
Основные средства		59,461	58,023
Деловая репутация		3,190	3,190
Нематериальные активы		7,804	6,436
Страховые активы	12	7,536	4,417
Прочие активы	13	36,501	29,256
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>2,135,811</b>	<b>1,651,349</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	14, 32	1,332,727	867,392
Средства кредитных учреждений	15, 32	178,822	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	5,225	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	310,992	262,991
Резервы	17	4,016	2,889
Отсроченное налоговое обязательство	18	8,787	8,854
Страховые обязательства	12	12,361	8,618
Прочие обязательства	19	6,664	13,894
<b>Итого обязательств</b>		<b>1,859,594</b>	<b>1,460,294</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	140,509	65,531
Эмиссионный доход		1,639	1,908
Выкупленные собственные акции		(101)	(69)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		133,832	123,428
		275,879	190,798
Доля меньшинства		338	257
<b>Итого капитал</b>		<b>276,217</b>	<b>191,055</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,135,811</b>	<b>1,651,349</b>

От имени Правления Банка:

  
Умурт Б. Шайыметова  
Председатель Правления

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Павел С. Чеусов  
Главный Бухгалтер

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 15-52 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 32	46,949	52,796	149,221	142,399
Процентные расходы	22, 32	(24,642)	(25,517)	(78,775)	(75,475)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ</b>	22	22,307	27,279	70,446	66,924
Формирование резервов на обесценение	17	(19,809)	(15,209)	(73,408)	(30,168)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>		2,498	12,070	(2,962)	36,756
Доходы по услугам и комиссии	23	9,935	6,041	30,075	20,430
Расходы по услугам и комиссии		(584)	(401)	(1,553)	(1,142)
<b>Чистые доходы по услугам и комиссии</b>		9,351	5,640	28,522	19,288
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24, 32	(159)	(4,268)	991	(6,819)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		841	(181)	(297)	264
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		-	-	439	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	1,782	4,602	8,573	7,778
Доходы от страховой деятельности	26	1,949	2,035	5,954	6,718
Доля в убытках ассоциированных компаний		-	(11)	(21)	(24)
Прочие доходы		181	88	881	1,649
<b>ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		4,594	2,265	16,520	9,566

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
Операционные расходы	27	(9,389)	(10,713)	(28,433)	(31,112)
Прочие резервы	17	(568)	(4,392)	(761)	(6,072)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования		(1,034)	(1,912)	(2,806)	(4,414)
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>		<b>(10,991)</b>	<b>(17,017)</b>	<b>(32,000)</b>	<b>(41,598)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>5,452</b>	<b>2,958</b>	<b>10,080</b>	<b>24,012</b>
Расходы по подоходному налогу	18	(496)	(830)	(806)	(6,272)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>4,956</b>	<b>2,128</b>	<b>9,274</b>	<b>17,740</b>
Относящаяся к:					
Доле меньшинства		31	(796)	171	(357)
Привилегированным акционерам		1,182	282	1,548	1,749
Простым акционерам		3,743	2,642	7,555	16,348
		<b>4,956</b>	<b>2,128</b>	<b>9,274</b>	<b>17,740</b>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	3.03	2.70	6.43	16.69
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	3.03	2.44	6.43	15.61

От имени Правления Банка:

  
Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 15-52 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.



# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**  
(в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	4,956	2,128	9,274	17,740
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи	1,902	(243)	(28)	(54)
(Убыток)/прибыль, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи	(841)	129	297	(316)
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи	595	-	595	-
Прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога в размере 7,882 млн. тенге	-	18,391	-	18,391
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	333	169	2,027	416
Прочий совокупный доход за период	1,989	18,446	2,891	18,437
Итого совокупный доход за период	6,945	20,574	12,165	36,177
Относящийся к:				
Доле меньшинства	(59)	(969)	81	(409)
Привилегированным акционерам	1,679	2,081	2,039	3,536
Простым акционерам	5,325	19,462	10,045	33,050
	6,945	20,574	12,165	36,177

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 15-52 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.



Павел А. Теусов  
Главный Бухгалтер

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	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 капитал
		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
31 декабря 2008 г.	49,824	2,474	13,233	1,908	(69)	121	(1,797)	22,502	102,602	190,798	257	191,055
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	-	2,027	-	-	-	2,027	-	2,027
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	-	62	-	-	62	(90)	(28)
Чистая прибыль/(убыток), признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	2,027	62	-	-	2,089	(90)	1,999

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	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 капитал
		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
Переводы (за вычетом соответствующих налогов):												
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	297	-	-	297	-	297
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	595	-	-	595	-	595
Списание резерва по переоценке основных средств в результате выбытия и амортизации основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(164)	164	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	9,103	9,103	171	9,274
Итого признанная прибыль и убыток	-	-	-	-	-	2,027	954	(164)	9,267	12,084	81	12,165
Выпуск простых акций	26,958	-	-	-	-	-	-	-	-	26,958	-	26,958
Выпуск привилегированных акций	-	48,020	-	-	-	-	-	-	-	48,020	-	48,020
Выкуп собственных акций	-	-	-	(279)	(44)	-	-	-	-	(323)	-	(323)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	10	12	-	-	-	-	22	-	22
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)	-	(1,680)
30 сентября 2009 г. (не аудировано)	76,782	50,494	13,233	1,639	(101)	2,148	(843)	22,338	110,189	275,879	338	276,217

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	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 капитал
		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
31 декабря 2007 г.	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	-	-	-	-	-	416	-	-	-	416	-	416
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	-	(54)	-	-	(54)	-	(54)
Прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога в размере 7,882 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	-	18,391	-	18,391	-	18,391
Чистая прибыль/(убыток), признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	416	(54)	18,391	-	18,753	-	18,753

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссион- ный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Доля мень- шинства	Итого капитал
		Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции									
Переводы (за вычетом соответствующих налогов):												
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(264)	-	-	(264)	(52)	(316)
Списание резерва по переоценке основных средств в результате выбытия и амортизации основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(71)	71	-	-	-
Чистая прибыль/(убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-	18,097	18,097	(357)	17,740
Итого признанная прибыль и убыток	-	-	-	-	-	416	(318)	18,320	18,168	36,586	(409)	36,177

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал						Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитал	
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*						
Выкуп собственных акции	-	-	-	(38)	(4)	-	-	-	(42)	-	(42)	
Проданные собственные акции	-	-	-	4	3	-	-	-	7	-	7	
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	(1,679)	(1,679)	-	(1,679)	
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	(2,695)	(2,695)	-	(2,695)	
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)	
Изменение доли меньшинства дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54	
30 сентября 2008 г. (не аудировано)	49,824	2,474	13,233	1,918	(67)	494	(689)	18,598	106,062	191,847	881	192,728

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

От имени Правления Банка:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Теусов  
Главный Бухгалтер

18 ноября 2009 г.  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 15-52 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ

### ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		203	1,446
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		2,452	7,047
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3,679	1,906
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		562	-
Проценты, полученные от займов клиентам		97,732	104,030
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(40,127)	(43,280)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(9,189)	(8,470)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(12,913)	(9,924)
Комиссии полученные		29,403	21,284
Комиссии уплаченные		(1,553)	(1,142)
Прочий доход полученный		10,813	6,769
Операционные расходы уплаченные		(25,767)	(30,433)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		55,295	49,233
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		1,156	421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,707	17,806
Средства в кредитных учреждениях		(36)	(32,250)
Займы клиентам		140,266	(122,450)
Страховые активы		(5,922)	(9,038)
Прочие активы		(11,027)	(1,596)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(972)	(5,623)
Средства клиентов		299,204	164,996
Средства кредитных учреждений		(127,401)	(22,576)
Страховые обязательства		9,241	14,556
Прочие обязательства		(761)	(1,085)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		365,750	52,394
Возврат предоплаченного налога на прибыль/(налог на прибыль уплаченный)		327	(10,290)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		366,077	42,104
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(7,364)	(13,977)
Поступления от продажи основных средств		94	145
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		184,246	82,499
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(129,011)	(128,746)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		11,758	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(20,039)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		39,684	(60,079)

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ**

**ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

*(в миллионах тенге)*

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от выпуска простых акций	20	26,958	-
Поступления от выпуска привилегированных акций	20	48,020	-
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		22	7
Выкуп собственных акций		(323)	(42)
Выплата дивидендов		(1,680)	(4,493)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		14,161	60,160
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(31,292)	(1,301)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		55,866	54,331
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		84,377	355
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		546,004	36,711
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		161,088	255,245
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	707,092	291,956

От имени Правления Банка:

  
Умурт Б. Шайхметова  
Председатель Правления

18 ноября 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

18 ноября 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 15-52 являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой информации.



## **АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

### **ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)**

---

#### **1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в основном в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Банк был создан в 1995 году и располагается в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН») 6 августа 2008 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает 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.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк 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.

15 января 2009 г. Группа и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, подписали пакет документов в отношении реализации комплекса совместных мероприятий по поддержке экономики Республики Казахстан в рамках стабилизационной программы Правительства. В соответствии с достигнутыми договоренностями Самрук-Казына не будет вмешиваться в определение операционной политики Группы и его доля в уставном капитале Группы, не будет превышать 25% от выпущенных простых акций Группы. 27 марта 2009 г. Самрук-Казына приобрело 259,064,909 простых акций Группы на общую стоимость 26,951 млн. тенге. 29 мая 2009 г. Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Группы на общую стоимость 33,049 млн. тенге. По состоянию на 30 сентября 2009 г. Самрук-Казына владело 26.20% голосующих акций в акционерном капитале Группы. Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	41.25%	68.12%	62.09%	93.33%
Самрук-Казына	27.88%	26.20%	-	-
Другие акционеры (каждый владеющий менее 5%)	30.87%	5.68%	37.91%	6.67%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

\* Выпущенные акции включают в себя простые и привилегированные акции Группы

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

На 30 сентября 2009 г. Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных и региональных филиала, 125 районных филиалов и 478 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2008 г. – 22, 125 и 467, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Настоящая промежуточная финансовая информация была утверждена Правлением Банка 18 ноября 2009 г.

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»). Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 г. был извлечен из аудированной консолидированной финансовой отчетности, однако не включает в себя все раскрытия, требуемые МСФО. Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления промежуточной финансовой информации.

Определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в консолидированную финансовую отчетность, подготавливаемую в соответствии с МСФО, были пропущены или сжаты, как 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 2008 г.

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 и резервов на обесценение.

## Консолидированные дочерние организации

Данная промежуточная финансовая информация включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банковская деятельность
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	Банковская деятельность
ТОО «Халык Дорнод»	-	100	Монголия	Банковская деятельность
КОО «Халык НБФО»	100	100	Монголия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банковская деятельность
АО «Казакхистрах»	100	99	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	99	99	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами

В течение отчетного периода Группа приняла решение о закрытии дочерней организации ТОО «Халык Дорнод» в связи с отказом Центрального Банка Монголии в предоставлении лицензии на осуществление банковской деятельности ТОО «Халык Дорнод».

## Ассоциированные компании

Следующая ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия, %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом убытке	Итого активов	Итого обязательств	Капитал	Итого доходов
<b>На 30 сентября 2009 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)</b>								
АО «Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(21)	241	1	240	47
<b>На 31 декабря 2008 г. и за год, закончившийся на эту дату</b>								
АО «Процессинговый центр»	25.14	Казахстан	Обработка данных	(35)	493	11	482	105

Инвестиции в ассоциированную компанию классифицируются в прочих активах.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., за исключением учетных политик, раскрытых в параграфе «Изменения в учетной политике».

#### **Изменения в учетной политике**

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

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

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

### 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 промежуточной финансовой информации 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 отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется ограниченное количество 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 30 сентября 2009 г. составила 200,215 млн. тенге (на 31 декабря 2008 г. – 115,052 млн. тенге).

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

По состоянию на 30 сентября 2009 года, руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговая, валютная и таможенная позиции Группы будут подтверждены. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

*Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования* – Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой стоимости страховых требований, заявленных на дату составления отчета о финансовом положении, так и будущей стоимости страховых требований по резерву по произошедшим, но не урегулированным убыткам («РПНУ») на дату составления отчета о финансовом положении. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям на балансе. Длительный период времени может потребоваться для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для договоров страхования автокаско, имущества, несчастных случаев и страхования 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 могут 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 репутации 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:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Наличность в кассе	34,169	23,918
<b>Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана («НБК»)	243,922	-
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	59,089	1,719
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	5,173	6,701
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	126,353	1,902
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	156,988	125,626
Краткосрочные вклады в НБК	72,076	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	5,380	660
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	3,942	562
	707,092	161,088

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-3.0%	-	0.1%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.2%-0.4%	-	0.0%-1.1%
Краткосрочные вклады в НБК	2.0%-2.5%	-	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	3.0%	-	11.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	8.5%	1.9%-7.8%	-	3.1%-11.1%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных вкладов, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г., представлены следующим образом:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские обязательства Министерства финансов Казахстана	5,380	5,978	660	666
	5,380	5,978	660	666

## 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	29,669	9,159
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	-	21,666
	<u>29,669</u>	<u>30,825</u>

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

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

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	6,322	6,441
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,508	1,530
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	672	665
Корпоративные облигации	193	222
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	5,514
Облигации казахстанских банков	-	615
	<u>8,695</u>	<u>14,987</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	-	3,508

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли</b>		
Производные финансовые инструменты	<u>5,225</u>	<u>6,048</u>

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	10.0%-18.0%	2010-2015	9.6%-18.0%	2010-2015
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	-	5.6%-6.4%	2009-2014
Облигации казахстанских банков	-	-	13.2%-16.3%	2009



Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)			31 декабря 2008 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
<b>Договор по иностранной валюте:</b>						
Форварды	39,300	5,682	4,996	35,576	6,361	5,871
Свопы	10,159	67	229	87,638	55	156
Прочие	7,368	573	-	-	-	-
<b>Договор по процентной ставке:</b>						
Свопы	-	-	-	1,198	25	21
		<u>6,322</u>	<u>5,225</u>		<u>6,441</u>	<u>6,048</u>

По состоянию на 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались по оценочным моделям на основе рыночных данных, Группа использовала котировки из 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:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Срочные вклады	12,331	9,992
Займы казахстанским кредитным учреждениям	<u>223</u>	<u>382</u>
	12,554	10,374
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	<u>(18)</u>	<u>(17)</u>
	<u>12,536</u>	<u>10,357</u>

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Срочные вклады	1.8%-8.5%	2009-2012	7.0%-11.1%	2009-2012
Займы казахстанским кредитным учреждениям	15.0%-17.0%	2010-2015	11.1%	2015

## 9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	55,248	64,273
Ноты НБК	12,642	56,375
Ценные бумаги иностранных правительств и организаций	8,390	-
Корпоративные облигации	6,478	10,659
Облигации АО «Банк развития Казахстана»	2,314	2,213
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,269	670
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,137	651
Облигации казахстанских банков	1,067	763
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	197
	<hr/>	<hr/>
	88,545	135,801
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(595)	-
	<hr/>	<hr/>
	87,950	135,801
	<hr/>	<hr/>
Являются объектом соглашений РЕПО	22,761	78,077

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Эффективная процентная ставка, %	Срок погаше- ния	Эффективная процентная ставка, %	Срок погаше- ния
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	2.0%-11.8%	2009-2024	2.0%-19.3%	2009-2015
Ноты НБК	3.0%	2009	6.3%-15.5%	2009
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	1.1%-15.4%	2012-2014	-	-
Корпоративные облигации	7.5%-27.8%	2009-2021	6.3%-25.9%	2009-2021
Облигации АО «Банк развития Казахстана»	7.0%	2026	7.0%	2026
Облигации казахстанских банков	6.1%-12.0%	2009-2016	7.9%-17.4%	2009-2017
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	8.6%-20.0%	2009-2010

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

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

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

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 30 сентября 2009 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>			
Облигации АО «Банк развития Казахстана»	7.0%	2,314	2,213
Корпоративные облигации	11.4% -22.4%	63	1,987
		<u>2,377</u>	<u>4,200</u>

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 30 сентября 2009 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>			
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		977	651
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		58	74
		<u>1,035</u>	<u>725</u>

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

	На отчетную дату 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации АО «Банк развития Казахстана»	5,338	4,711
Корпоративные облигации	72	2,939
	<u>5,410</u>	<u>7,650</u>

Чистый (убыток)/прибыль, который был бы признан в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., в случае если переклассификация не была бы осуществлена, и чистая прибыль, признанная в сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы представлен ниже.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации АО «Банк развития Казахстана»	(413)	429
Корпоративные облигации	(1)	414
	<u>(414)</u>	<u>843</u>

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	158	152
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2	40
	<u>160</u>	<u>192</u>

По состоянию на 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г., для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

## 10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9,522	3,682
Корпоративные облигации	6,253	2,776
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	4,384	-
Облигации казахстанских банков	2,139	1,011
Ноты Национального банка Грузии	1,307	1,220
	<u>23,605</u>	<u>8,689</u>

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Эффективная процентная ставка, %	Срок погаше- ния	Эффективная процентная ставка, %	Срок погаше- ния
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	3.0%-20.0%	2009-2010	3.0%-8.1%	2009
Корпоративные облигации	6.3%-7.5%	2009-2017	6.9%	2016
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	1.3%-1.5%	2013-2015	-	-
Облигации казахстанских банков	8.1%-8.9%	2009	8.9%	2009
Ноты Национального банка Грузии	4.0%-6.0%	2009-2010	11.0%-13.0%	2009

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

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., переклассифицированные ценные бумаги были досрочно погашены эмитентом.

## 11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Займы, предоставленные клиентам	1,351,350	1,298,985
Овердрафты	637	4,347
	<u>1,351,987</u>	<u>1,303,332</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(200,215)	(115,052)
	<u><u>1,151,772</u></u>	<u><u>1,188,280</u></u>

На 30 сентября 2009 г. годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9% до 24% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2008 г. – от 9% до 23%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2008 г. – от 7% до 17%).

На 30 сентября 2009 года Группа имела концентрацию займов на 10 самых крупных заемщиков в размере 268,473 млн. тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2008 года – 214,295 млн. тенге; 16%) и 97% от капитала Группы (31 декабря 2008 года – 112%). На 30 сентября 2009 года по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 43,559 млн. тенге (31 декабря 2008 года – 17,205 млн. тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2008 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	159,750	12%	188,542	15%
- ипотечные займы	<u>155,506</u>	11%	<u>158,078</u>	12%
	315,256		346,620	
Оптовая торговля	276,358	20%	251,654	19%
Строительство	175,701	13%	166,788	13%
Розничная торговля	105,566	8%	106,063	8%
Услуги	100,711	7%	134,499	10%
Недвижимость	95,217	7%	65,793	5%
Сельское хозяйство	89,150	7%	73,538	6%
Металлургия	45,783	3%	36,009	3%
Пищевая промышленность	33,561	2%	25,285	2%
Транспорт	23,510	2%	21,560	2%
Нефть и газ	21,850	2%	23,297	2%
Гостиничный бизнес	21,383	2%	14,279	1%
Энергетика	12,164	1%	11,072	1%
Машиностроение	8,308	1%	4,396	0%
Горнодобывающая отрасль	4,216	0%	5,043	0%
Связь	559	0%	1,785	0%
Прочее	<u>22,694</u>	2%	<u>15,651</u>	1%
	<u><u>1,351,987</u></u>	100%	<u><u>1,303,332</u></u>	100%

На 30 сентября 2009 г. сумма начисленных процентов по обесцененным займам составляла 98,815 млн. тенге (31 декабря 2008 года – 55,737 млн. тенге).

## 12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	3,458	2,583
Страховые возмещения по перестрахованию	555	112
	4,013	2,695
Премии к получению	3,523	1,722
Итого страховые активы	7,536	4,417

Страховые обязательства включают:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
Резерв незаработанных премий	7,599	6,057
Резервы на выплату страховых возмещений	2,252	1,344
	9,851	7,401
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,510	1,217
Итого страховые обязательства	12,361	8,618

## 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Предоплата за приобретение иностранной валюты	4,126	-
Дебиторы по небанковской деятельности	1,269	1,876
Дебиторы по банковской деятельности	1,061	760
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	983	197
Начисленные прочие комиссионные доходы	663	777
Прочее	892	361
	8,994	3,971
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(1,947)	(1,074)
	7,047	2,897
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплаты за основные средства	13,588	14,044
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	7,550	8,608
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	4,295	-
Товарно-материальные запасы	1,014	1,590
Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога	491	-
Отсроченные налоговые активы (Примечание 18)	327	424
Инвестиции в ассоциированные компании	233	272
Прочее	1,956	1,421
	36,501	29,256

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой здания и сооружения, которые руководство Группы предназначило для реализации в течение операционного периода, путем продажи желающие стороне.

## 14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Срочные вклады:</b>		
Юридические лица	564,403	384,832
Физические лица	300,779	258,499
	<u>865,182</u>	<u>643,331</u>
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	387,126	151,713
Физические лица	80,419	72,348
	<u>467,545</u>	<u>224,061</u>
	<u><u>1,332,727</u></u>	<u><u>867,392</u></u>

На 30 сентября 2009 г. десять самых крупных клиентов Группы составляли примерно 56% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2008 г. – 50%).

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:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2008 г.	%
Физические лица и предприниматели	381,198	29%	330,847	38%
Нефть и газ	378,053	28%	279,458	32%
Оптовая торговля	142,339	11%	50,832	6%
Правительство	86,291	6%	1,350	0%
Прочие потребительские услуги	82,481	6%	14,044	2%
Строительство	80,014	6%	42,575	5%
Транспорт	65,440	5%	45,024	5%
Энергетика	47,912	4%	28,440	3%
Металлургия	21,892	2%	2,183	0%
Финансовый сектор	18,815	1%	51,035	6%
Прочее	28,292	2%	21,604	3%
	<u><u>1,332,727</u></u>	100%	<u><u>867,392</u></u>	100%

## 15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	138,944	191,337
Займы и вклады казахстанских банков	26,436	96,391
Займы Фонда развития предпринимательства «ДАМУ»	11,925	-
Корреспондентские счета	1,158	1,367
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	344	329
Займы от прочих финансовых учреждений	15	184
	178,822	289,608
	178,822	289,608

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	1.1%-7.7%	2009-2023	2.5%-8.4%	2009-2015
Займы и вклады казахстанских банков	3.5%-8.5%	2009	6.9%-11.0%	2009
Займы Фонда развития предпринимательства «ДАМУ»	7.7%	2016	-	-
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	2.7%	2012	11.0%	2009
Займы от прочих финансовых учреждений	3.2%-3.7%	2011-2014	5.3%-6.9%	2010

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов, включенных в состав займов и вкладов казахстанских банков, по соглашению РЕПО по состоянию на 30 сентября 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские обязательства Министерства финансов Казахстана	17,870	16,150	39,536	36,247
Ноты НБК	4,891	4,647	42,049	39,982
	22,761	20,797	81,585	76,229
	22,761	20,797	81,585	76,229

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, 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 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.



## 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	19,685	19,228
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	16,899	16,021
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,508	8,359
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	45,092	43,608
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в долларах США	254,702	200,118
Облигации, выраженные в тенге	11,198	19,265
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	265,900	219,383
	310,992	262,991

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

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>				
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%	2010-2018
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-14.0%	2014-2019	7.5%-13.0%	2009-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2009-2017	7.3%-9.3%	2009-2017
Облигации, выраженные в тенге	12.7%	2012	7.2%-7.8%	2009

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным 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 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанных в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

## 17. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести – ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
30 июня 2008 г. (не аудировано)	(71,340)	(20)	-	(470)	(71,830)
(Формирование)/ восстановление резервов	(14,824)	4	-	(389)	(15,209)
Разница от переоценки иностранной валюты	558	-	-	113	671
Списания	1	-	-	5	6
30 сентября 2008 г. (не аудировано)	<u>(85,605)</u>	<u>(16)</u>	<u>-</u>	<u>(741)</u>	<u>(86,362)</u>
30 июня 2009 г. (не аудировано)	(179,759)	(33)	(465)	(2,201)	(182,458)
(Формирование)/ восстановление резервов	(19,871)	11	(130)	181	(19,809)
Разница от переоценки иностранной валюты	(595)	4	-	(1)	(592)
Списания	10	-	-	74	84
30 сентября 2009 г. (не аудировано)	<u>(200,215)</u>	<u>(18)</u>	<u>(595)</u>	<u>(1,947)</u>	<u>(202,775)</u>
31 декабря 2007 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(56,697)	(18)	-	(504)	(57,219)
Разница от переоценки иностранной валюты	(29,170)	2	-	(1,000)	(30,168)
Списания	260	-	-	(47)	213
Списания	2	-	-	810	812
30 сентября 2008 г. (не аудировано)	<u>(85,605)</u>	<u>(16)</u>	<u>-</u>	<u>(741)</u>	<u>(86,362)</u>
31 декабря 2008 г. Формирование резервов	(115,052)	(17)	-	(1,074)	(116,143)
Разница от переоценки иностранной валюты	(71,808)	(1)	(595)	(1,004)	(73,408)
Списания	(13,404)	-	-	(9)	(13,413)
Списания	49	-	-	140	189
30 сентября 2009 г. (не аудировано)	<u>(200,215)</u>	<u>(18)</u>	<u>(595)</u>	<u>(1,947)</u>	<u>(202,775)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
На начало периода	(3,416)	(3,609)	(2,889)	(1,885)
Формирование резервов	(3,801)	(3,003)	(8,314)	(9,418)
Восстановление резервов	3,233	3,265	7,553	8,000
Резервы, сформированные по начисленным убыткам от управления пенсионными активами	-	(4,654)	-	(4,654)
Разница от переоценки иностранной валюты	(32)	55	(366)	11
На конец периода	<u>(4,016)</u>	<u>(7,946)</u>	<u>(4,016)</u>	<u>(7,946)</u>

Прочие резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

## 18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Прибыль Банка и его дочерних организаций, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», КОО «Халык НБФО», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. Прибыль HSBK (Europe) B.V. 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. КОО «Халык НБФО» облагается налогом в Монголии. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	298	853	776	5,420
Изменение отсроченного налога	198	(23)	30	852
Итого расходы по походному налогу	<u>496</u>	<u>830</u>	<u>806</u>	<u>6,272</u>

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, составляла 20% и 30% в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. и 2008 г., соответственно. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% и 30% в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. и 2008 г., соответственно, за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>		
Убыток, переносимый на следующие периоды	2,317	143
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	835	1,051
Резерв по страховой премии	255	170
Начисленные отпускные расходы	156	182
Начисленные премии	126	18
Резервы, разные ставки	-	62
	<hr/>	<hr/>
Отсроченные налоговые активы	3,689	1,626
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(6,223)	(5,042)
Основные средства, начисленная амортизация	(5,022)	(4,041)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(900)	(971)
Резервы, разные ставки	(4)	-
Налоги	-	(2)
	<hr/>	<hr/>
Отсроченные налоговые обязательства	(12,149)	(10,056)
	<hr/>	<hr/>
Чистый отсроченный налоговый актив (Примечание 13)	327	424
	<hr/>	<hr/>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(8,787)	(8,854)
	<hr/>	<hr/>

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 и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

## 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)	31 декабря 2008 г.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Кредиторы по небанковской деятельности	1,266	967
Задолженность по страхованию вкладов	723	-
Кредиторы по банковской деятельности	549	94
Общие и административные расходы к оплате	432	600
Расчеты с Государственным центром по выплате пенсии	172	-
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	-	7,209
Прочее	169	88
	<u>3,311</u>	<u>8,958</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Расчеты с работниками	1,542	1,332
Прочие предоплаты полученные	1,163	1,017
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	595	2,579
Задолженность по текущему подоходному налогу	53	8
	<u>6,664</u>	<u>13,894</u>

## 20. КАПИТАЛ

27 марта 2009 г. Самрук-Казына приобрело 259,064,909 простых акций Группы. Сумма, оплаченная Самрук-Казына за приобретение простых акций Группы составила 26,951 млн. тенге. 29 мая 2009 г. Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Группы на общую стоимость 33,049 млн. тенге.

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 сентября 2009 г. и 2008 г. было представлено следующим образом:

**30 сентября 2009 г.  
(не аудировано)**

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,156,843,885)	1,243,156,115	(7,843,371)	1,235,312,744
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(520,223)	309,339,207
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(209,721)	80,015,501

**30 сентября 2008 г.  
(не аудировано)**

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	1,129,016,660	(145,000,000)	984,016,660	(4,320,290)	979,696,370
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(76,677)	80,148,545
Неконвертируемые привилегированные акции	24,742,000	-	24,742,000	(165,149)	24,576,851

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения в миллионах тенге		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2007 г.	979,759,488	24,686,763	80,192,612	49,758	2,474	13,233
Приобретение собственных акций	(364,541)	(166,112)	(148,443)	(4)	-	-
Продажа собственных акций	301,423	56,200	104,376	3	-	-
30 сентября 2008 г. (не аудировано)	<u>979,696,370</u>	<u>24,576,851</u>	<u>80,148,545</u>	<u>49,757</u>	<u>2,474</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2008 года	979,431,057	24,542,679	80,111,545	49,755	2,474	13,233
Выпуск акций	259,139,455	285,117,430	-	26,958	48,020	-
Приобретение собственных акций	(4,434,778)	(523,569)	(96,044)	(44)	-	-
Продажа собственных акций	1,177,010	202,667	-	12	-	-
30 сентября 2009 г. (не аудировано)	<u>1,235,312,744</u>	<u>309,339,207</u>	<u>80,015,501</u>	<u>76,681</u>	<u>50,494</u>	<u>13,233</u>

По состоянию на 30 сентября 2009 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 7,843,371 штук на 101 млн. тенге (30 сентября 2008 г. – 4,320,290 штук на 67 млн. тенге).

### Простые акции

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

### Привилегированные акции

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

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

Выплата дополнительных дивидендов по привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Когда чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекс инфляции, публикуемых НБК, плюс один процент, то дивиденды рассчитываются как чистый доход, поделенный на количество выпущенных привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то дивиденды рассчитываются как произведение количества выпущенных в обращение привилегированных акций, суммы 160 тенге и суммы индекса инфляции по данным НБК плюс один процент. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом директоров на ежегодном Общем собрании акционеров.

Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

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

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

## 21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

*Условные финансовые обязательства* – Условные финансовые обязательства Группы включают:

	<b>30 сентября 2009 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2008 г.</b>
Выданные гарантии	66,092	32,337
Коммерческие аккредитивы	24,918	18,760
Обязательства по выдаче займов	18,897	23,489
Условные финансовые обязательства	109,907	74,586
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(759)	(1,197)
Минус резервы (Примечание 17)	(4,016)	(2,889)
Условные финансовые обязательства, нетто	<u>105,132</u>	<u>70,500</u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую дату отчета о финансовом положении, и поэтому не были отражены в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 30 сентября 2009 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 80% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2008 г. – 72%), и они составляли 19% капитала Группы (31 декабря 2008 г. – 12%).

На 30 сентября 2009 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 91% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2008 г. – 83%), и они составляли 8% капитала Группы (31 декабря 2008 г. – 8%).

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

*Трастовая деятельность* – В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность исключительно 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 30 сентября 2009 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 516 млрд. тенге (31 декабря 2008 г. – 405 млрд. тенге).

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

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

Такая неопределенность может, например, относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночных цен показателей по сделкам. Также, такая неопределенность может относиться к толкованию налоговыми органами возникших оценок временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под убытки на обесценение по займам клиентам и дебиторской задолженности, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в промежуточной финансовой информации не требуется.

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

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



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

По состоянию на 30 сентября 2009 г., финансовые активы Группы составили 2,028,366 млн. тенге (31 декабря 2008 г.: 1,552,924 млн. тенге). Возмещаемость этих финансовых активов зависит от эффективности фискальных и других мер, сверх тех, что находятся под контролем Группы, и принимаются разными странами для достижения экономической стабильности. Восстанавливаемость финансовых активов Группы определяется на основе преобладающих условий и информации доступной на отчетную дату. По мнению Руководства, в настоящий момент нет необходимости создавать дополнительные резервы на обесценение финансовых активов исходя из преобладающих условий рынка и имеющейся информации.

## 22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
<b>Процентные доходы состоят:</b>				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	44,199	49,572	139,830	133,281
- проценты по необесцененным активам	1,195	72	3,368	1,162
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1,547	2,603	5,906	6,709
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	549	117	1,247
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>46,949</b>	<b>52,796</b>	<b>149,221</b>	<b>142,399</b>
<b>Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости, состоят:</b>				
Проценты по займам клиентам	43,271	46,974	137,230	127,342
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	842	-	2,600	-
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	1,281	2,670	3,368	7,101
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	45,394	49,644	143,198	134,443
<b>Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	8	549	117	1,247
<b>Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8</b>	<b>549</b>	<b>117</b>	<b>1,247</b>
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1,547	2,603	5,906	6,709
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>46,949</b>	<b>52,796</b>	<b>149,221</b>	<b>142,399</b>

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
<b>Процентные расходы состоят:</b>				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(24,642)	(25,517)	(78,775)	(75,475)
Итого процентные расходы	(24,642)	(25,517)	(78,775)	(75,475)
<b>Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости:</b>				
Проценты по средствам клиентов	(16,422)	(16,828)	(49,351)	(50,887)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,617)	(5,868)	(21,500)	(15,746)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(1,603)	(2,821)	(7,924)	(8,842)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(24,642)	(25,517)	(78,775)	(75,475)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	22,307	27,279	70,446	66,924

## 23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	3,607	-	12,981	3,982
Банковские переводы	2,247	2,181	6,317	6,573
Обслуживание счетов клиентов	1,258	1,038	2,630	1,820
Кассовые операции	937	949	2,328	2,658
Выданные гарантии и аккредитивы	572	590	1,393	1,466
Выплата пенсий клиентам	565	451	1,551	1,231
Обслуживание пластиковых карточек	442	364	1,944	1,642
Обслуживание коммунальных платежей	84	206	233	352
Операции в иностранной валюте	2	2	15	52
Прочее	221	260	683	654
	9,935	6,041	30,075	20,430

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
<b>Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:</b>				
Корректировки справедливой стоимости, нетто	318	(3,273)	644	(4,072)
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	<u>(477)</u>	<u>(995)</u>	<u>347</u>	<u>(2,747)</u>
	<u><u>(159)</u></u>	<u><u>(4,268)</u></u>	<u><u>991</u></u>	<u><u>(6,819)</u></u>

## 25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	1,947	1,918	8,533	5,120
Курсовые разницы, нетто	<u>(165)</u>	<u>2,684</u>	<u>40</u>	<u>2,658</u>
	<u><u>1,782</u></u>	<u><u>4,602</u></u>	<u><u>8,573</u></u>	<u><u>7,778</u></u>

## 26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	2,888	3,580	12,118	13,480
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	136	(74)	(854)	(1,250)
Страховые премии, переданные на перестрахование	<u>(1,075)</u>	<u>(1,471)</u>	<u>(5,310)</u>	<u>(5,512)</u>
	<u><u>1,949</u></u>	<u><u>2,035</u></u>	<u><u>5,954</u></u>	<u><u>6,718</u></u>

## 27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	4,429	4,805	12,719	15,166
Износ и амортизация	1,209	1,348	4,462	3,599
Страхование депозитов	716	359	1,847	1,182
Налоги, за исключением подоходного налога	435	629	1,324	1,525
Охрана	339	278	991	789
Вознаграждение страховым агентам	291	-	916	-
Аренда	278	477	1,084	1,396
Ремонт и обслуживание	261	473	1,165	1,220
Канцелярские и офисные принадлежности	236	27	462	133
Профессиональные услуги	176	150	563	418
Информационные услуги	153	129	440	306
Связь	144	347	733	1,015
Командировочные расходы	107	155	307	488
Транспорт	82	118	271	316
Реклама	67	333	225	865
Благотворительность	12	9	45	76
Представительские расходы	10	-	28	-
Социальные мероприятия	10	17	14	56
Прочее	434	1,059	837	2,562
	<u>9,389</u>	<u>10,713</u>	<u>28,433</u>	<u>31,112</u>

## 28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за период, относящейся к 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 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)
<b>Базовая прибыль на акцию</b>				
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского Банка за период	4,925	2,924	9,103	18,097
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(1,182)	(282)	-	(70)
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-	(1,680)	(1,679)
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров привилегированных акций за период	(1,182)	(282)	(1,680)	(1,749)
Прибыль, приходящаяся на акционеров простых акций	3,743	2,642	7,423	16,348
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,235,249,994	979,751,954	1,154,854,416	979,753,213
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	3.03	2.70	6.43	16.69
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>				
Прибыль, приходящаяся на акционеров простых акций за период	3,743	2,642	7,423	16,348
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	-	-	Неприменимо	1,284
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	246	216	Неприменимо	54
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	-	(274)	Неприменимо	(1,139)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	3,989	2,584	7,423	16,547
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,235,249,994	979,751,954	1,154,854,416	979,753,213
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	80,032,656	80,175,851	Неприменимо	80,174,375
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,315,282,650	1,059,927,805	1,154,854,416	1,059,927,588
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	3.03	2.44	6.43	15.61

\*За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., конвертируемые привилегированные акции не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию, так как они не имели разводняющего эффекта.

## 29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

- валютный риск
- 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 доллара 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:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)			31 декабря 2008 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная валюта	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	100,652	606,440	707,092	4,282	156,806	161,088
Обязательные резервы	16,982	12,687	29,669	20,165	10,660	30,825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,373	6,322	8,695	8,090	6,897	14,987
Средства в кредитных учреждениях	3,055	9,481	12,536	5,777	4,580	10,357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76,109	11,841	87,950	132,879	2,922	135,801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4,853	18,752	23,605	-	8,689	8,689
Займы клиентам	541,480	610,292	1,151,772	643,078	545,202	1,188,280
Прочие финансовые активы	2,706	4,341	7,047	2,579	318	2,897
	<u>748,210</u>	<u>1,280,156</u>	<u>2,028,366</u>	<u>816,850</u>	<u>736,074</u>	<u>1,552,924</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	489,795	842,932	1,332,727	465,863	401,529	867,392
Средства кредитных учреждений	33,804	145,018	178,822	91,522	198,086	289,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,225	5,225	-	6,048	6,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	56,290	254,702	310,992	62,873	200,118	262,991
Прочие финансовые обязательства	1,778	1,533	3,311	8,862	96	8,958
	<u>581,667</u>	<u>1,249,410</u>	<u>1,831,077</u>	<u>629,120</u>	<u>805,877</u>	<u>1,434,997</u>
Нетто позиция по балансу	<u>166,543</u>	<u>30,746</u>	<u>197,289</u>	<u>187,730</u>	<u>(69,803)</u>	<u>117,927</u>

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

*Риск ликвидности* – Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы на 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 отчета о финансовом положении до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов и обязательств, 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, предоставляется ключевому руководству внутри Группы.

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)							Всего	
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет		Свыше 5 лет
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	342,354	364,281	457	-	-	-	-	-	707,092
Обязательные резервы	8,287	4,502	2,469	7,361	4,018	2,105	115	812	29,669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,695	-	-	-	-	-	-	-	8,695
Средства в кредитных учреждениях	-	738	1,913	968	179	21	2,069	6,648	12,536
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,075	149	5,656	46,985	5,636	2,844	16,683	5,922	87,950
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	761	5,301	7,117	2,117	202	1,617	6,490	23,605
Займы клиентам	26,965	42,603	130,498	598,333	96,910	50,809	66,398	139,256	1,151,772
Прочие финансовые активы	443	5,468	248	667	65	87	5	64	7,047
	<u>390,819</u>	<u>418,502</u>	<u>146,542</u>	<u>661,431</u>	<u>108,925</u>	<u>56,068</u>	<u>86,887</u>	<u>159,192</u>	<u>2,028,366</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>									
Средства клиентов	468,075	83,671	224,767	328,323	103,461	91,433	3,413	29,584	1,332,727
Средства кредитных учреждений	4,061	23,914	878	63,453	51,389	5,110	10,836	19,181	178,822
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,225	-	-	-	-	-	-	-	5,225
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34,859	5,129	5,828	-	10,435	113,807	140,934	310,992
Прочие финансовые обязательства	1,754	1,222	11	136	-	125	54	9	3,311
	<u>479,115</u>	<u>143,666</u>	<u>230,785</u>	<u>397,740</u>	<u>154,850</u>	<u>107,103</u>	<u>128,110</u>	<u>189,708</u>	<u>1,831,077</u>
Нетто позиция	<u>(88,296)</u>	<u>274,836</u>	<u>(84,243)</u>	<u>263,691</u>	<u>(45,925)</u>	<u>(51,035)</u>	<u>(41,223)</u>	<u>(30,516)</u>	
Накопленная разница	<u>(88,296)</u>	<u>186,540</u>	<u>102,297</u>	<u>365,988</u>	<u>320,063</u>	<u>269,028</u>	<u>227,805</u>	<u>197,289</u>	

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

### 30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

#### Операционные сегменты

Деятельность Группы охватывает два основных операционных сегмента:

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

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



В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2008 гг., не было транзакций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2009 и 2008 гг., и за девять месяцев, закончившихся эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
<b>На 30 сентября 2009 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)</b>				
Внешние доходы	77,750	110,098	7,968	195,816
Итого доходов	77,750	110,098	7,968	195,816
<b>Общие доходы включают:</b>				
- Процентные доходы	51,005	98,216	-	149,221
- Доход по услугам и комиссии	23,839	6,236	-	30,075
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	991	991
- Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(297)	(297)
- Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	439	439
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,906	5,667	-	8,573
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	6,835	6,835
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(21)	-	(21)
Итого доходов	77,750	110,098	7,968	195,816
- Процентные расходы по средствам клиентов	(18,700)	(30,651)	-	(49,351)
- Формирование резерва на обесценение	(16,457)	(56,951)	-	(73,408)
- Расходы по услугам и комиссии	(420)	(1,133)	-	(1,553)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,816)	(8,903)	-	(12,719)
- Страхование депозитов и расходы на рекламу	(2,072)	-	-	(2,072)
- Прочие резервы	670	(1,431)	-	(761)
Результаты сегмента	36,955	11,029	7,968	55,952
Итого нераспределенные затраты				(45,872)
Прибыль до налогообложения				10,080
Расходы по подоходному налогу				(806)
Чистая прибыль				9,274
Итого сегментные активы	302,739	1,568,894	120,250	1,991,883
Нераспределенные активы				143,928
Итого активы				2,135,811
Итого сегментные обязательства	(381,198)	(951,529)	(4,016)	(1,336,743)
Нераспределенные обязательства				(522,851)
Итого обязательства				(1,859,594)
<b>Прочие статьи сегментов:</b>				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(7,364)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(4,462)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
<b>На 30 сентября 2008 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)</b>				
Внешние доходы	72,058	98,525	1,812	172,395
Итого доходов	72,058	98,525	1,812	172,395
<b>Общие доходы включают:</b>				
- Процентные доходы	55,478	86,921	-	142,399
- Доход по услугам и комиссии	12,124	8,306	-	20,430
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(6,819)	(6,819)
- Чистая прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	264	264
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,456	3,322	-	7,778
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	8,367	8,367
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(24)	-	(24)
Итого доходов	72,058	98,525	1,812	172,395
- Процентные расходы по средствам клиентов	(20,631)	(30,256)	-	(50,887)
- Формирование резерва на обесценение	(2,052)	(28,116)	-	(30,168)
- Расходы по услугам и комиссии	(422)	(720)	-	(1,142)
- Заработная плата и прочие выплаты	(2,850)	(12,316)	-	(15,166)
- Страхование депозитов и расходы на рекламу	(2,047)	-	-	(2,047)
- Прочие резервы	(4,834)	(1,238)	-	(6,072)
Результаты сегмента	39,222	26,879	1,812	66,913
Итого нераспределенные затраты				(42,901)
Прибыль до налогообложения				24,012
Расходы по подоходному налогу				(6,272)
Чистая прибыль				17,740
Итого сегментные активы	360,997	1,123,810	184,154	1,668,961
Нераспределенные активы				189,763
Итого активы				1,858,724
Итого сегментные обязательства	(352,780)	(755,253)	(7,946)	(1,115,979)
Нераспределенные обязательства				(550,017)
Итого обязательства				(1,665,996)
<b>Прочие статьи сегментов:</b>				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(13,977)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,599)

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 по состоянию на 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г., и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 и 2008 гг.

	<b>Казахстан</b>	<b>Страны, являющиеся членами ОЭСР</b>	<b>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>30 сентября 2009 г. (не аудировано)</b>				
Итого сегментных активов	1,772,170	353,218	10,423	2,135,811
<b>31 декабря 2008 г.</b>				
Итого сегментных активов	1,509,039	134,850	7,460	1,651,349
<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)</b>				
Внешние доходы	77,578	110,098	8,140	195,816
Капитальные затраты	(7,364)	-	-	(7,364)
<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)</b>				
Внешние доходы	164,872	7,315	208	172,395
Капитальные затраты	(13,977)	-	-	(13,977)

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

### **31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

7 октября 2009 г. Группа погасила свои 5-летние Еврооблигации общей номинальной стоимостью 200 млн. долларов США в связи с завершением срока обращения этих выпущенных долговых ценных бумаг.

1 октября 2009 г. и 27 октября 2009 г. Группа осуществила досрочное погашение двух синдицированных займов, с остаточным сроком менее одного года, на сумму 300 млн. долларов США и 400 млн. долларов США в каждую соответствующую дату, без штрафных сумм за досрочное погашение. Решение о досрочном погашении синдицированных займов было принято руководством Группы в целях наиболее эффективного использования избыточной ликвидности Группы.

20 октября 2009 г. Группа разместила 65,259,845 простых акций по цене равной 104.03 тенге за акцию на общую стоимость 6,789 млн. тенге. Данное размещение было проведено в рамках программы по выпуску акций, которая была частично осуществлена в начале 2009 г.

17 ноября 2009 г. Президент Республики Казахстан одобрил поправки к национальному налоговому законодательству. Согласно этим поправкам, ставка корпоративного подоходного налога для годовых периодов 2010, 2011 и 2012 годов будет равна 20%. Для годового периода 2013 г. ставка корпоративного подоходного налога будет равна 17.5%. Для годовых периодов начиная с 2014 г. и в последующем ставка корпоративного подоходного налога будет равна 15%.

## 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Объем операций с Самрук-Казына и сальдо на 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г., раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына являлось акционером Группы.

Суммы остатков Группы со связанными сторонами, на 30 сентября 2009 г. и 31 декабря 2008 г., представлены ниже:

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Остатки со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,511	8,695	-	14,987
- дочерние организации Самрук-Казына	1,511		-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	6,938	88,545	-	135,801
- дочерние организации Самрук-Казына	6,938		-	
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(380)	(595)	-	-
- дочерние организации Самрук-Казына	(380)		-	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,252	23,605	-	8,689
- дочерние организации Самрук-Казына	6,252		-	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	17,615	1,351,987	13,992	1,303,332
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	10,077		9,379	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	196		49	
- прочие связанные стороны	7,342		4,564	

	30 сентября 2009 г. (не аудировано)		31 декабря 2008 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Резерв под обесценение	(1,786)	(200,215)	(677)	(115,052)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	(706)		(469)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(9)		(1)	
- прочие связанные стороны	(1,071)		(207)	
Средства клиентов	501,453	1,332,727	207,574	867,392
- материнская компания	9,079		85,956	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	10,821		116,550	
- ассоциированные компании	72		39	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1,509		2,514	
- Самрук-Казына и его дочерние организации	475,814		-	
- прочие связанные стороны	4,158		2,515	
Средства кредитных учреждений	14,344	178,822	-	289,608
- дочерние организации Самрук-Казына	14,344		-	

В сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. и 2008 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2,428	149,221	282	142,399
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	918		-	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	4		-	
- дочерние организации Самрук-Казына	853		-	
- прочие связанные стороны	653		282	
Процентные расходы	(20,013)	(78,775)	(332)	(75,475)
- материнская компания	(701)		(201)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	(274)		-	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(132)		(81)	
- Самрук-Казына и его дочерние организации	(18,592)		-	
- прочие связанные стороны	(314)		(50)	

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(56)	991	-	(6,819)
- дочерние организации Самрук- Казына	(56)		-	
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компаний:	184	12,719	1,268	15,166
- краткосрочное вознаграждение работнику	184		1,268	