

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)**
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г.

**и Отчёт независимых аудиторов по обзору
сжатой промежуточной консолидированной
финансовой информации**

| | Страница |
|--|-----------------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 Г. | 1 |
| ОТЧЁТ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ | 2 |
| Сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс (не аудировано) | 3 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчёт о доходах и расходах (не аудировано) | 4-5 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчёт об изменениях в капитале (не аудировано) | 6-7 |
| Сжатый промежуточный консолидированный отчёт о движении денег (не аудировано) | 8-9 |
| Выборочные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано) | 10-34 |

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Тел.: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного бухгалтерского баланса АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее вместе - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2007 г., и соответствующих сжатых промежуточных консолидированных отчетов о доходах и расходах за три и девять месяцев закончившиеся на ту же дату, и сжатых промежуточных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом, применяемым в отношении по соглашениям по обзору №2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и следовательно не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

Выводы по результатам обзора

Основываясь на проведенном нами обзоре, ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам полагать, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2007 г., а также финансовые результаты ее финансовой деятельности за три и девять месяцев, закончившиеся на ту же дату, и движение денежных средств за девять месяцев, закончившийся 30 сентября 2007 г., в соответствии с МСБУ 34.

DELOITTE LLP

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



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



12 ноября 2007 г.
г. Алматы

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г.

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

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2007 г., а также результаты деятельности за три и девять месяцев, закончившиеся на ту же дату, движение денежных средств и изменения в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г., в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

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

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»), или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в выборочных пояснений в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, и
- подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

От имени Правления Банка

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

12 ноября 2007 г.
г. Алматы



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 ноября 2007 г.
г. Алматы

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(В миллионах тенге)

| | Примечание | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|------------|---|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Деньги и их эквиваленты | 5 | 172,744 | 127,799 |
| Обязательные резервы | 6 | 80,814 | 55,106 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах | 7 | 48,033 | 53,016 |
| Средства в кредитных учреждениях | 8 | 4,974 | 2,049 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 144,518 | 123,339 |
| Займы клиентам | 10,11 | 905,102 | 596,216 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 24,918 | 21,215 |
| Страховые активы | 12 | 5,666 | 5,626 |
| Прочие активы | 13 | 21,229 | 6,993 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 1,407,998 | 991,359 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 14 | 767,169 | 597,935 |
| Средства кредитных учреждений | 15 | 222,167 | 118,719 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 | 239,853 | 134,413 |
| Резервы | 11 | 1,284 | 3,021 |
| Отсроченные налоговые обязательства | 17 | 2,645 | 2,530 |
| Страховые обязательства | 12 | 8,827 | 7,535 |
| Прочие обязательства | 18 | 13,112 | 6,579 |
| Итого обязательств | | 1,255,057 | 870,732 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 19 | 65,483 | 60,684 |
| Резерв премии по акциям | | 2,001 | 2,183 |
| Выкупленные собственные акции | 19 | (42) | (38) |
| Нераспределенный доход и прочие резервы | | 84,498 | 56,736 |
| Доля меньшинства | | 151,940 | 119,565 |
| | | 1,001 | 1,062 |
| Итого капитал | | 152,941 | 120,627 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 1,407,998 | 991,359 |

От имени Правления Банка

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

12 ноября 2007 г.
г. Алматы



Павел А. Меусов
Главный Бухгалтер

12 ноября 2007 г.
г. Алматы

Прилагаемые примечания на страницах 10 - 34 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(В миллионах тенге, за исключением дохода на акцию, который указан в тенге)

| | Примечания | Три месяца закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | Три месяца закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано) | Девять месяцев закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | Девять месяцев закончившихся 30 сентября 2006 г. |
|---|------------|---|---|---|--|
| ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ | | | | | |
| Займы клиентам | | 30,863 | 18,767 | 78,598 | 50,128 |
| Долговые ценные бумаги | | 2,405 | 1,485 | 6,823 | 3,456 |
| Средства в кредитных учреждениях | | 1,213 | 921 | 3,910 | 3,095 |
| | | <u>34,481</u> | <u>21,173</u> | <u>89,331</u> | <u>56,679</u> |
| РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ | | | | | |
| Средства клиентов | | (7,990) | (4,137) | (21,532) | (11,867) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (4,338) | (2,858) | (11,444) | (6,472) |
| Средства кредитных учреждений | | (3,191) | (1,633) | (6,730) | (4,825) |
| | | <u>(15,519)</u> | <u>(8,628)</u> | <u>(39,706)</u> | <u>(23,164)</u> |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ | | | | | |
| Отчисления в резервы на обесценение | 11 | 18,962 <u>(7,312)</u> | 12,545 <u>(3,630)</u> | 49,625 <u>(13,481)</u> | 33,515 <u>(10,675)</u> |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ | | | | | |
| Доходы в виде комиссионных и сборов | 21 | 4,921 | 4,774 | 17,342 | 15,067 |
| Расходы в виде комиссионных и сборов | | <u>(309)</u> | <u>(237)</u> | <u>(838)</u> | <u>(664)</u> |
| КОМИССИОННЫЕ И СБОРЫ, НЕТТО | | <u>4,612</u> | <u>4,537</u> | <u>16,504</u> | <u>14,403</u> |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах | | 3,288 | 509 | 3,220 | (646) |
| Чистый (убыток)/прибыль по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | (50) | 200 | 636 | 25 |
| Чистый (убыток)/прибыль по сделкам в иностранных валютах | | (2,741) | 1,410 | 4,707 | 3,187 |
| Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранных валют | | 3,518 | (182) | 848 | (681) |
| Доход от страховой деятельности | 22 | 1,723 | - | 4,222 | - |
| Доля в (убытке)/доходе ассоциированных компаний | | (8) | 138 | (22) | 125 |
| Прочие доходы/(убытки) | | 1,159 | (399) | 2,187 | 820 |
| ДОХОДЫ НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ | | | | | |
| | | <u>6,889</u> | <u>1,676</u> | <u>15,798</u> | <u>2,830</u> |

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(В миллионах тенге, за исключением дохода на акцию, который указан в тенге)

| | Примечания | Три месяца закончившихся 30 Сентября 2007 г. (не аудировано) | Три месяца Закончившихся 30 Сентября 2006 г. (не аудировано) | Девять месяцев Закончившихся 30 Сентября 2006 г. (не аудировано) | Девять месяцев Закончившихся 30 Сентября 2006 г. |
|--|------------|---|---|---|--|
| Заработная плата и другие расходы на персонал | | (4,000) | (3,675) | (12,797) | (10,419) |
| Административные и операционные расходы | | (3,210) | (2,256) | (8,438) | (5,083) |
| Износ и амортизация | | (868) | (595) | (2,408) | (1,717) |
| Понесенные страховые выплаты за вычетом доли перестрахования | | (799) | - | (1,555) | - |
| Налоги, помимо подоходного налога | | (399) | (183) | (1,214) | (912) |
| Возмещение/(отчисления) по прочим резервам | 11 | 616 | 312 | 1,723 | (267) |
| РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ | | (8,660) | (6,397) | (24,689) | (18,398) |
| ДОХОД ДО УЧЕТА РАСХОДОВ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ | | 14,491 | 8,731 | 43,757 | 21,675 |
| Расходы по подоходному налогу | 17 | (2,592) | (965) | (10,313) | (3,411) |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ УПЛАТЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА | | 11,899 | 7,766 | 33,444 | 18,264 |
| Относимый на счет: | | | | | |
| Акционеров материнской компании | | 11,942 | 7,691 | 33,205 | 17,816 |
| Доли меньшинства | | (43) | 75 | 239 | 448 |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД | | 11,899 | 7,766 | 33,444 | 18,264 |
| Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге) | 23 | 12.14 | 8.55 | 33.92 | 18.24 |

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

12 ноября 2007 г.
г. Алматы



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 ноября 2007 г.
г. Алматы

Прилагаемые примечания на страницах 10 - 34 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

(В миллионах тенге)

| | Уставный капитал – простые акции | Уставный капитал – неконвертируемые привилегированные акции | Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции | Резерв по акциям | Выкупленные собственные акции | Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи* | Прочие резервы* | Нераспределенный доход* | Итого | Доля меньшинства | Итого капитал |
|--|----------------------------------|---|---|------------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------|----------------|------------------|----------------|
| 31 декабря 2005 г. | 14,222 | 2,474 | 12,320 | 2,192 (72) | (16) (22) | 301 | 290 | 32,215 | 63,998 (94) | 446 | 64,444 (94) |
| Выкуп собственных акций | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Использование резерва по переоценке основных средств по выбытиям ранее переоцененных активов | - | - | - | - | - | - | (3) | 3 | - | - | - |
| Чистый доход | - | - | - | - | - | - | - | 17,816 | 17,816 | 448 | 18,264 |
| Прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога | - | - | - | - | - | 355 | - | - | 355 | 33 | 388 |
| Реализованная прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | (25) | - | - | (25) | - | (25) |
| Выпуск простых акций | 5,565 | - | - | - | - | - | - | - | 5,565 | - | 5,565 |
| Выпуск привилегированных акций | - | - | 911 | - | - | - | - | - | 911 | - | 911 |
| Дивиденды – привилегированные акции | - | - | - | - | - | - | - | (1,355) | (1,355) | - | (1,355) |
| Дивиденды – простые акции | - | - | - | - | - | - | - | (1,331) | (1,331) | - | (1,331) |
| Дивиденды дочерних компаний | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (58) | (58) |
| 30 сентября 2006 г. | 19,787 | 2,474 | 13,231 | 2,120 | (38) | 631 | 287 | 47,348 | 85,840 | 869 | 86,709 |

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г. (НЕ АУДИРОВАНО)
(В миллионах тенге)**

| | Уставный капитал – простые акции | Уставный капитал – неконвертируемые привилегированные акции | Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции | Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции | Резерв по премии по акциям | Выкупленные собственные акции | Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи* | Прочие резервы* | Нераспределенный доход* | Итого | Доля уменьшения | Итого капитал |
|--|----------------------------------|---|---|---|----------------------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------|-------|-----------------|---------------|
| 31 декабря 2006 г. | 44,977 | 2,474 | 13,233 | 2,183 | (38) | 258 | 285 | 56,193 | 119,565 | 1,062 | 120,627 | |
| Прибыль от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога | - | - | - | - | - | 197 | - | - | 197 | (150) | 47 | |
| Реализованная прибыль от переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | (636) | - | - | (636) | - | (636) | |
| Использование резерва по переоценке основных средств по выбытиям ранее переоцененных активов | - | - | - | - | - | - | (5) | 5 | - | - | - | |
| Чистый доход | - | - | - | - | - | - | - | 33,205 | 33,205 | 239 | 33,444 | |
| Выпуск простых акций | 4,834 | - | - | - | - | - | - | - | 4,834 | - | 4,834 | |
| Выкуп собственных акций | - | - | (35) | (182) | (4) | - | - | - | (221) | - | (221) | |
| Дивиденды – привилегированные акции | - | - | - | - | - | - | - | (1,579) | (1,579) | - | (1,579) | |
| Дивиденды – простые акции | - | - | - | - | - | - | - | (3,450) | (3,450) | - | (3,450) | |
| Дивиденды дочерних компаний | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Курсовые разницы возникшие при пересчете зарубежной деятельности | - | - | - | - | - | - | 21 | 4 | 25 | - | 25 | |
| 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 49,811 | 2,474 | 13,198 | 2,001 | (42) | (181) | 301 | 84,378 | 151,940 | 1,001 | 152,941 | |

* Суммы, включенные в колонку Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и Нераспределенный доход в данной таблице включены в строку «Нераспределенный доход и прочие резервы» бухгалтерского баланса.

От имени Правления Банка:



Григорий А. Марьянчик
Председатель Правления

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 ноября 2007 г.
г. Алматы

12 ноября 2007 г.
г. Алматы

Прилагаемые примечания № 34 являются неотъемлемой частью данной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(В миллионах тенге)

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. |
|---|---|--|
| ДЕНЕЖНЫЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Доход до учета расходов по подоходному налогу | 43,757 | 21,674 |
| Корректировки на: | | |
| Отчисления на резервы на обесценение и прочие резервы | 11,758 | 10,942 |
| Износ и амортизация | 2,408 | 1,717 |
| Убыток/(доход) от реализации основных средств и прочих активов | 4 | (203) |
| Изменение страховых резервов | 931 | - |
| Чистый (доход)/убыток по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах | (3,220) | 647 |
| Реализованная прибыль от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (636) | - |
| Доля в убытке/(доходе) ассоциированных компаний | 22 | (125) |
| Убыток от нереализованной курсовой разницы | (1,510) | (350) |
| Операционный доход до изменений в чистых операционных активах (Увеличение) / уменьшение операционных активов: | 53,514 | 34,302 |
| Обязательные резервы | (25,708) | (37,715) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах | 8,203 | (81,984) |
| Средства в кредитных учреждениях | (1,310) | 1,314 |
| Займы клиентам | (321,872) | (113,886) |
| Страховые активы | (40) | - |
| Прочие активы | (4,565) | (274) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | |
| Средства кредитных учреждений | 103,448 | (19,572) |
| Средства клиентов | 169,234 | 167,621 |
| Страховые обязательства | 361 | - |
| Прочие обязательства | 6,533 | 1,068 |
| Чистое использование денег в операционной деятельности до уплаты подоходного налога | (12,202) | (49,126) |
| Оплаченный подоходный налог | (10,198) | (3,731) |
| Чистое использование денег в операционной деятельности | (22,400) | (52,857) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение основных средств | (17,205) | (5,231) |
| Поступления от продажи основных средств | 932 | 471 |
| Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (22,644) | (668) |
| Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 136 | - |
| Поступления от погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 1,376 | 1,524 |
| Чистое использование денег в инвестиционной деятельности | (37,405) | (3,904) |

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (В миллионах тенге)

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. |
|---|---|--|
| ДЕНЕЖНЫЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Выпуск простых акций | 4,834 | 5,565 |
| Выпуск привилегированных акций | - | 911 |
| Приобретение собственных акций | (221) | (94) |
| Выплата дивидендов | (5,179) | (2,744) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 105,440 | 81,702 |
| Покупка выпущенных долговых ценных бумаг | - | (2,418) |
| Чистое движение денег от финансовой деятельности | 104,874 | 82,922 |
| Влияние изменения обменных курсов на деньги и их эквиваленты | (124) | (2,164) |
| ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ В ДЕНЬГАХ И ЭКВИВАЛЕНТАХ ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 44,945 127,799 | 23,997 57,102 |
| ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 172,744 | 81,099 |
| Дополнительная информация: | | |
| Вознаграждение полученное | 77,389 | 54,191 |
| Вознаграждение уплаченное | 33,564 | 18,664 |
| Комиссионные и сборы полученные | 18,737 | 15,135 |

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

12 ноября 2007 г.
г. Алматы



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 ноября 2007 г.
г. Алматы

Прилагаемые примечания на страницах 10-34 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г. (В миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Основная деятельность Банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов от юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и операций с платёжными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк уполномочен принимать вклады пенсионных фондов, и действует как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, г. Алматы, 050046, Республика Казахстан. Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее «КФБ»), некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах.

В декабре 2006 г. Глобальные депозитарные расписки («ГДР») Банка были зарегистрированы на Лондонской фондовой бирже посредством первичного публичного размещения. Контролирующий акционер Банка – АО «Холдинговая Группа «Алмекс» («Алмекс») – выставил на продажу акции Банка и получил всю выручку от их реализации.

На 30 сентября 2007 г. Группа контролировалась «Алмекс», которому принадлежало 62.09% капитала Банка (31 декабря 2006 г. – 64.34%). На ту же дату Группа находилась под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных филиалов, 125 районных филиалов и 457 расчётно-кассовых центра («РКЦ») (31 декабря 2006 г. – 19 областных филиалов, 127 районных филиалов и 428 РКЦ), расположенных в Казахстане.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в консолидированную финансовую отчетность, подготавливаемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 г.

Основные принципы бухгалтерского учета, примененные при подготовке настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, примененным при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 г. Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением стоимости финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, страховых обязательств, учитываемых на основе актуарных расчетов и основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

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

Консолидированные дочерние организации

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние организации:

| Дочерняя организация | Доля участия, % | | Страна | Отрасль |
|--|---------------------|--------------------|------------|--|
| | 30 сентября 2007 г. | 31 декабря 2006 г. | | |
| АО «Халык Лизинг» | 100% | 100% | Казахстан | Лизинг |
| АО «Казтелепорт» | 100% | 100% | Казахстан | Телекоммуникации |
| HSBK (Европа) B.V. | 100% | 100% | Нидерланды | Выпуск и размещение еврооблигаций |
| ОАО «Халык Банк Кыргызстан» | 100% | 100% | Кыргызстан | Банк |
| АО «Haluk Finance» | 100% | 100% | Казахстан | Брокерская и дилерская деятельность |
| ТОО «Халык Инкассация» | 100% | 100% | Казахстан | Услуги по инкассированию |
| АО «Халык Лайф» | 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 «Казахинстрах» | 98% | 98% | Казахстан | Страхование |
| АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» | 85% | 85% | Казахстан | Накопление и управление пенсионными активами |
| АО АКБ «Банк Хлебный» | 100% | 100% | Россия | Банк |

Следующая ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия:

| Ассоциированная компания | Доля участия % | Страна | Вид деятельности | Доля в чистом убытке | Итого активов | Итого обязательств | Итого капитала | Итого доходов |
|---------------------------|----------------|-----------|-----------------------|----------------------|---------------|--------------------|----------------|---------------|
| АО «Процессинговый Центр» | 25.01 | Казахстан | Процессинговые услуги | (22) | 658 | 18 | 640 | 35 |

Инвестиции в ассоциированные компании классифицируются в прочих активах.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 г.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Суждения

В процессе применения учетной политики Группы, руководство сделало следующие суждения, помимо тех, которые включают оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, учтенные в данной сжатой консолидированной финансовой информации:

- Резервы на обесценение активов и прочие резервы
- Налогообложение
- Страховые требования, возникающие по договорам страхования
- Тест на обесценение гудвила.

Оценка неопределённости

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников оценки неопределённости на отчётную дату, которые обладают существенным риском, которые могут привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, рассматриваются ниже:

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности – Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы на обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения в своем портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа рассматривает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение займов и дебиторской задолженности, как основной источник неопределенности оценок, поскольку (i) они значительно подвержены изменениям из периода в период, поскольку оценки допущения по ожидаемым дефолтам и оценка возможных убытков, связанных с обесцененными займами и дебиторской задолженностью, основаны на предыдущем опыте, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическим убытками потребует от Группы создания резервов, которые, если значительно отличаются, могут иметь существенный эффект на ее будущий отчет о доходах и расходах и бухгалтерский баланс.

Группа использует оценки руководства при определении суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик испытывает финансовые трудности, и имеется недостаточно доступных предыдущих данных касательно аналогичных заемщиков. Таким же образом Группа оценивает изменения в будущих потоках денег на основании результатов деятельности в прошлом, поведения заемщика в прошлом, наблюдаемых данных, показывающих то, что имело место отрицательное изменение в платёжном статусе заёмщиков в группе, или национальных или местных экономических условиях, которые соотносятся с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство использует оценки на основании предыдущего опыта по убыткам по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения подобным тем, которые имели место в группе займов и дебиторской задолженности. Группа использует оценки руководства для корректировки поддающихся оценке данных для группы займов или дебиторской задолженности, с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане, и какой эффект эти изменения могут оказать на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов – Финансовые инструменты, которые классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах или как имеющиеся в наличии для продажи, и все производные инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов является оцениваемой суммой, на которую инструмент мог бы быть обменен в текущей сделке между желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется биржевая рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке отсутствуют параметры оценки или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется на основе анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, и моделей ценообразования, в которых используются математические методы, основанные на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, непостоянство, обменные курсы и кредитный рейтинг контрагента. Когда в наличие нет рыночных параметров оценки, руководство проведет наилучшую оценку данного параметра для определения разумного отражения того, как рынок будет определять цену на инструмент. При проведении данной оценки используется ряд средств, включая имеющиеся предварительные данные, исторические данные, и методы экстраполяции. Наилучшей оценкой справедливой стоимости финансового инструмента на момент первоначального признания является ценой сделки, только если по инструменту нет данных, полученных путем сравнения с данными по имеющимся рынкам. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на методе оценки, не признается в отчете о доходах и расходах при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка будут рассматривать при определении цены.

Группа считает, что учетная оценка в отношении определения стоимости финансовых инструментов, когда биржевые рыночные цены отсутствуют, является ключевым источником неопределенности оценки, поскольку: (i) поскольку она значительно подвержена изменениям из периода в период, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, непостоянству, обменным курсам, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и особому характеру сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках, которое может быть оказано на активы, отраженные в бухгалтерском балансе, а также ее прибыль/(убыток) может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, непостоянству, обменным курсам, кредитному рейтингу контрагента и корректировкам оценки, это вызвало бы большее или меньшее изменение в оценке финансовых инструментов, когда биржевые рыночные цены отсутствуют, что могло оказать существенное влияние на чистый доход Группы.

Налогообложение – Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые часто имеют место. Интерпретация руководством такого законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорено соответствующими региональными и государственными органами. Финансовые периоды остаются открытыми для проверок органами власти в отношении налогов в течение пяти календарных лет до года проведения проверки.

По состоянию на 30 сентября 2007 г. и 31 декабря 2006 г. руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства приемлема, и налоговая, валютная и таможенная позиции Группы не будут оспорены. Существенные дополнительные фактические налоги, штрафы и пени могут быть начислены в связи с любыми спорами с соответствующими органами, что может оказать существенное влияние на чистый доход Группы.

Обязательства по искам и резервы по страховым контрактам – Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленные на дату составления бухгалтерского баланса, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесенных, но не заявленных («РПНУ») на дату составления бухгалтерского баланса. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отраженных в консолидированном бухгалтерском балансе. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчетную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

Резерв понесенных, но не заявленных убытков, определяется на основании актуарных расчетов по виду страхования, и основан на статистических данных по страховым требованиям за период, типичный для развития ущерба в классах и подклассах бизнеса, прошлом опыте и имеющихся в наличии данных. Хотя руководство считает, что общий резерв на выплату страховых возмещений и соответствующие суммы по перестрахованию заявлены беспристрастно на основании имеющейся у него информации, окончательное обязательство может отличаться в результате получения дополнительной информации и последующих событий, что может привести к корректировке предусмотренных сумм.

Гудвилл – Гудвилл – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных компаний требует от руководства проведения оценок; например, по финансовым активам и обязательствам, по которым нет биржевых цен, и по нефинансовым активам, по которым оценки отражают расчеты рыночных условий. Разница в справедливой стоимости приведет к изменениям в появляющемся гудвилле и в результатах деятельности после приобретения. Гудвилл не амортизируется, однако ежегодно или более часто тестируется на предмет обесценения, если события или изменения в условиях указывают на то, что он может быть обесценен.

Для целей тестирования обесценения гудвилл, приобретенный при объединении компаний, распределяется по каждой из генерирующих единиц или групп генерирующих единиц Группы, которые могут получить выгоду от объединения. Тестирование обесценения гудвилла включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц с ее восстанавливаемой стоимостью. Восстанавливаемая стоимость представляет собой большее из справедливой стоимости и потребительской стоимости единицы. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемого будущего движения денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи генерирующей единицы генерирующей единицы в сделке между независимыми хорошо осведомленными сторонами, желающими совершить такую сделку.

Тестирование на обесценение по существу включает ряд субъективных вопросов: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды за пределами обычных требований по отчетности руководству; оценка дисконтной ставки, приемлемой для бизнеса; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отдельных активов по каждому бизнесу, чей гудвилл оценивается.

5. ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Деньги и их эквиваленты представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Наличность в кассе | 25,498 | 14,931 |
| Вклады "овернайт" в банках стран, являющихся членами Организации Экономического Содружества и Развития («ОЭСР») | 114,483 | 81,495 |
| Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») | 25,782 | - |
| Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР | 4,944 | 6,328 |
| Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР | 2,037 | 1,100 |
| Вклады "овернайт" в казахстанских банках | - | 381 |
| Краткосрочные вклады в казахстанских банках | - | 23,564 |
| | <u>172,744</u> | <u>127,799</u> |

Ставки вознаграждения и сроки погашения денежных эквивалентов представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2006 г. | |
|---|--|------------------------|---------------------------|------------------------|
| | Тенге | Доллары США | Тенге | Доллары США |
| Вклады "овернайт" в банках стран, членов ОЭСР | - | 5.0% | - | 3.6%-5.3% |
| Вклады "овернайт" в казахстанских банках | - | 7.2% | 6.0% | - |
| Краткосрочные вклады в казахстанских банках | - | - | 6.0% - 9.0% | - |

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|-------------------|--|-------------------------------|
| Средства в НБРК | 80,814 | 48,318 |
| Наличные средства | - | 6,788 |
| | <u>80,814</u> | <u>55,106</u> |

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ОТЧЁТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах, представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Государственные казначейские обязательства | 29,651 | 29,162 |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 6,270 | - |
| Еврооблигации казахстанских банков | 4,707 | 3,011 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских банков | 3,487 | 428 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 1,880 | 352 |
| Облигации казахстанских банков | 1,334 | - |
| Корпоративные облигации | 531 | 5,279 |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 173 | 1,452 |
| Облигации Республики Казахстан | - | 6,290 |
| Облигации Банка Развития Казахстана | - | 4,545 |
| Ноты НБРК | - | 2,497 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах | <u>48,033</u> | <u>53,016</u> |
| Являются объектом соглашений РЕПО | - | 1,000 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах, были определены как таковые при первоначальном признании.

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2006 г. | |
|--|--|----------------|---------------------------|----------------|
| | % | Срок погашения | % | Срок погашения |
| Государственные казначейские обязательства | 3.2-11.1% | 2008-2014 | 3.2-6.7% | 2008-2014 |
| Корпоративные облигации | 8.9 -9.7% | 2009-2011 | 8.1-10.5% | 2007-2015 |
| Облигации казахстанских банков | 9.0-12.0% | 2009-2010 | - | - |
| Ценные бумаги иностранных государств и организаций | 25.4% | 2007-2012 | - | - |
| Еврооблигации казахстанских банков | 5.7-7.3% | - | 6.1-8.6% | 2007-2013 |
| Облигации Банка Развития Казахстана | - | - | 4.8-9.8% | 2007-2026 |
| Облигации Республики Казахстан | - | - | 11.1% | 2007 |
| Ноты НБРК | - | - | 2.2% | 2007 |

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Срочные вклады | 2,545 | 1,885 |
| Займы местным кредитным учреждениям | 2,449 | 170 |
| | <u>4,994</u> | <u>2,055</u> |
| Минус - Резерв на обесценение (Примечание 11) | (20) | (6) |
| Средства в кредитных учреждениях | <u>4,974</u> | <u>2,049</u> |

Ставки вознаграждения и сроки погашения срочных вкладов представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2006 г. | |
|-------------------------------------|--|----------------|-----------------------|----------------|
| | % | Срок погашения | % | Срок погашения |
| Срочные вклады | 4.1-10.6% | 2007-2008 | 4.1-10.6% | 2007-2008 |
| Займы местным кредитным учреждениям | 13.0-15.0% | 2007-2011 | 13.0-15.0% | 2007-2011 |

9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|--|---|-----------------------|
| Ноты НБРК | 125,010 | 107,856 |
| Корпоративные облигации | 14,146 | 10,166 |
| Облигации казахстанских банков | 2,504 | 3,085 |
| Государственные казначейские обязательства | 1,577 | 1,061 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 1,041 | 971 |
| Казначейские векселя Кыргызской Республики | 157 | 114 |
| Облигации местных органов власти | 83 | 86 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | <u>144,518</u> | <u>123,339</u> |
| По условиям соглашения РЕПО | 56,169 | 29,500 |

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2006 г. | |
|--|--|----------------|-----------------------|----------------|
| | % | Срок погашения | % | Срок погашения |
| Ноты НБРК | 4.6-11.5% | 2007-2008 | 2.9-4.8% | 2007 |
| Корпоративные облигации | 6.0-11.4% | 2008-2017 | 7.5-13.0% | 2007-2017 |
| Облигации казахстанских банков | 7.0-11.4% | 2008-2015 | 5.9-12.0% | 2007-2014 |
| Государственные казначейские обязательства | 4.3% | 2014 | 3.5-5.7% | 2008-2014 |
| Облигации местных органов власти | 8.5% | 2008 | 8.5% | 2008 |
| Казначейские векселя Кыргызской Республики | 5.2-16.0% | 2007-2008 | 5.2-16.0% | 2007-2008 |

10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|---|-----------------------|
| Займы выданные | 943,516 | 625,566 |
| Простые векселя | 5,925 | 1,561 |
| Овердрафт | 3,306 | 2,743 |
| | <u>952,747</u> | <u>629,870</u> |
| Минус – Резерв на обесценение по займам (Примечание 11) | (47,645) | (33,654) |
| Итого, займы клиентам | <u>905,102</u> | <u>596,216</u> |

Займы в основном предоставлены в следующих секторах экономики:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|--|--|-------------------------------|
| Розничные займы: | | |
| - ипотечные займы | 143,083 | 86,907 |
| - потребительские займы | 135,517 | 110,274 |
| Оптовая торговля | 170,359 | 113,510 |
| Строительство | 137,635 | 70,064 |
| Розничная торговля | 67,363 | 42,098 |
| Сельское хозяйство | 60,067 | 47,474 |
| Услуги | 44,417 | 23,213 |
| Нефть и газ | 30,941 | 13,532 |
| Недвижимость | 25,127 | 14,896 |
| Металлургия | 20,136 | 5,638 |
| Транспорт | 14,721 | 11,503 |
| Пищевая промышленность | 14,557 | 10,359 |
| Энергетика | 10,581 | 14,745 |
| Гостиничный бизнес | 7,791 | 5,811 |
| Горнодобывающая отрасль | 6,785 | 4,835 |
| Потребительские товары и продажа автомобилей | 5,386 | 4,639 |
| Исследования и разработки | 1,476 | 2,444 |
| Связь | 1,133 | 1,888 |
| Машиностроение | 372 | 2,194 |
| Прочие | 55,300 | 43,846 |
| | <u>952,747</u> | <u>629,870</u> |

11. ОТЧИСЛЕНИЯ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

| | Средства в кредитных учреждениях | Займы клиентам | Прочие активы | Итого |
|---|---|---------------------------|----------------------|-----------------|
| 30 июня 2006 г. (не аудировано) | - | (33,519) | (493) | (34,012) |
| Отчисления на обесценение | - | (3,756) | 126 | (3,630) |
| Списания | - | 1,286 | - | 1,286 |
| Восстановление ранее списанных активов | - | (241) | (1) | (242) |
| 30 сентября 2006 г. | <u>-</u> | <u>(36,230)</u> | <u>(368)</u> | <u>(36,598)</u> |
| 30 июня 2007 г. (не аудировано) | (13) | (40,413) | (747) | (41,173) |
| Отчисления на обесценение | (5) | (7,062) | (245) | (7,312) |
| Списания | - | 1 | 3 | 4 |
| Восстановление ранее списанных активов | (2) | (171) | 341 | 168 |
| 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | <u>(20)</u> | <u>(47,645)</u> | <u>(648)</u> | <u>(48,313)</u> |
| 31 декабря 2005 г. | - | (25,921) | (134) | (26,055) |
| Отчисления на обесценение | - | (10,356) | (319) | (10,675) |
| Списания | - | 2,631 | 86 | 2,717 |
| Восстановление ранее списанных активов | - | (2,584) | (1) | (2,585) |
| 30 сентября 2006 г. | <u>-</u> | <u>(36,230)</u> | <u>(368)</u> | <u>(36,598)</u> |
| 31 декабря 2006 г. | (6) | (33,654) | (217) | (33,877) |
| Отчисления на обесценение | (12) | (13,018) | (451) | (13,481) |
| Списания | - | 7 | 20 | 27 |
| Переоценка | (2) | (980) | - | (982) |
| 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | <u>(20)</u> | <u>(47,645)</u> | <u>(648)</u> | <u>(48,313)</u> |

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих статей активов.

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

| | Прочие резервы |
|--|---------------------------|
| 30 июня 2006 г. (не аудировано) | (2,852) |
| Сторнирование резервов | 312 |
| Списания | <u>1</u> |
| 30 сентября 2006 г. | <u><u>(2,539)</u></u> |
| 30 июня 2007 г. (не аудировано) | (1,911) |
| Сторнирование резервов | 616 |
| Списания | 12 |
| Восстановление ранее списанных активов | <u>(1)</u> |
| 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | <u><u>(1,284)</u></u> |
| 31 декабря 2005 г. | (2,280) |
| Резервы | (267) |
| Списания | <u>8</u> |
| 30 сентября 2006 г. | <u><u>(2,539)</u></u> |
| 31 декабря 2006 г. | (3,021) |
| Сторнирование резервов | 1,723 |
| Списания | <u>14</u> |
| 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | <u><u>(1,284)</u></u> |

Прочие резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Доля перестраховщиков в незаработанных премиях | 3,152 | 2,609 |
| Доля перестраховщиков на выплату страховых возмещений | <u>97</u> | <u>189</u> |
| Расходы будущих периодов | 3,249 | 2,798 |
| Премии к получению | 389 | - |
| | <u>2,028</u> | <u>2,828</u> |
| Итого страховые активы | <u><u>5,666</u></u> | <u><u>5,626</u></u> |

Страховые обязательства включают следующее:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Резерв незаработанных премий | 6,440 | 5,290 |
| Резервы на выплату страховых возмещений | <u>623</u> | <u>391</u> |
| | 7,063 | 5,681 |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) | 554 | - |
| Задолженность перед перестраховщиками и агентами | <u>1,210</u> | <u>1,854</u> |
| Страховые обязательства | <u><u>8,827</u></u> | <u><u>7,535</u></u> |

Страховые резервы составляют:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|--|--|-------------------------------|
| Резерв незаработанных премий за вычетом доли перестраховщиков | 3,152 | 2,609 |
| Резервы на выплату страховых возмещений за вычетом доли перестраховщиков | <u>97</u> | <u>189</u> |
| | 3,249 | 2,798 |
| Резерв незаработанных премий, брутто | (6,440) | (5,290) |
| Резервы на выплату страховых возмещений, брутто | <u>(623)</u> | <u>(391)</u> |
| | <u>(7,063)</u> | <u>(5,681)</u> |
| Чистые страховые резервы | <u><u>(3,814)</u></u> | <u><u>(2,883)</u></u> |

Резервы были созданы на основании информации, имевшейся в наличии на текущий момент времени, включая возможные уведомления об убытках, ожидающих урегулирования, опыт по аналогичным страховым требованиям и прецедентное право.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2007 г. прочие активы включали авансы, выданные поставщикам на приобретение основных средств на сумму 11,577 миллионов тенге (31 декабря 2006 г. : 1,419 миллионов тенге) и начисленный доход по операциям форвард с иностранной валютой в размере 1,554 миллиона тенге (31 декабря 2006 г. : 94 миллиона тенге).

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают текущие счета клиентов, срочные вклады и прочие банковские счета клиентов:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|--|---|-----------------------|
| Срочные вклады | | |
| Физические лица | 288,348 | 157,281 |
| Коммерческие предприятия | 166,860 | 263,192 |
| Государственные предприятия | 56,213 | 27,908 |
| Негосударственные некоммерческие предприятия | 1,572 | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 512,993 | 448,381 |
| Текущие счета | | |
| Коммерческие предприятия | 111,995 | 66,809 |
| Государственные предприятия | 70,067 | 29,438 |
| Физические лица | 69,718 | 52,597 |
| Негосударственные некоммерческие предприятия | 1,796 | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 253,682 | 148,844 |
| Гарантии и другие ограниченные счета | <hr/> | <hr/> |
| | 600 | 710 |
| Средства клиентов | <hr/> | <hr/> |
| | <u>767,169</u> | <u>597,935</u> |

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|-----------------------------------|---|-----------------------|
| Физические лица и предприниматели | 357,852 | 209,877 |
| Нефть и газ | 132,707 | 67,540 |
| Услуги, оказываемые предприятиям | 77,685 | - |
| Финансовый сектор | 53,553 | 44,168 |
| Перевозки | 33,635 | 17,291 |
| Строительство | 27,277 | 81,319 |
| Энергетика | 19,424 | 12,843 |
| Оптовая торговля | 15,653 | 15,800 |
| Металлургия | 6,974 | 102,345 |
| Транспортировка нефти и газа | - | 1,794 |
| Прочее | 42,409 | 44,958 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | <u>767,169</u> | <u>597,935</u> |

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|---|-----------------------|
| Займы и депозиты банков стран ОЭСР | 105,718 | 73,126 |
| Займы и депозиты казахстанских банков | 62,785 | 36,007 |
| Займы и депозиты банков стран, не входящих в ОЭСР | 51,362 | 5,073 |
| Корреспондентские счета | 2,302 | 525 |
| Вклады овернайт | - | 3,338 |
| Займы от прочих финансовых учреждений | - | 650 |
| | <u>222,167</u> | <u>118,719</u> |

Далее представлены ставки вознаграждения и сроки погашения средств кредитных учреждений:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2006 г. | |
|--|--|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | % | Срок погашения | % | Срок погашения |
| Займы и депозиты банков стран ОЭСР | 2.3-8.4% | 2007-2015 | 2.3-8.4% | 2007-2015 |
| Займы и депозиты банков стран, не входящих в ОЭСР | 4.6-6.7% | 2007-2012 | 4.6-6.7% | 2007-2012 |
| Займы и депозиты казахстанских банков | 0.7-7.0% | 2007 | 0.7-7.0% | 2007 |
| Займы прочих финансовых учреждений | 5.9-8.4% | 2007-2012 | 5.9-8.4% | 2007-2012 |
| Вклады овернайт | - | - | 2.5-4.8% | 2007 |

Финансовые коэффициенты

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Группа обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также в соответствии с условиями определённых 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. Кроме того, неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрёстному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 30 сентября 2007 г. и 31 декабря 2006 г. руководство считает, что Группа соблюдает все ограничительные положения по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|---|-----------------------|
| Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой | 11,323 | 20,139 |
| Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию | 9,197 | 5,005 |
| Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию | 8,984 | 4,049 |
| Облигации, выраженные в долларах США | 8 | 3,742 |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | 29,512 | 32,935 |
| Минус: субординированные долговые ценные бумаги, удерживаемые Группой | (567) | (2,227) |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги всего | 28,945 | 30,708 |
| Облигации, выраженные в долларах США | 150,260 | 64,154 |
| Облигации, выраженные в тенге | 60,656 | 41,002 |
| Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги | 210,916 | 105,156 |
| Минус: несубординированные ценные бумаги, удерживаемые Группой | (8) | (1,451) |
| Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги всего | 210,908 | 103,705 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 239,853 | 134,413 |

Ставки вознаграждения и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2006 г. | |
|---|--|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| | % | Срок погашения | % | Срок погашения |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | | | | |
| Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой | 7.5-9.0% | 2009-2015 | 7.5-9.6% | 2007-2015 |
| Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию | 15.0% минус ставка инфляции | 2015-2016 | 15.0% минус ставка инфляции | 2015 |
| Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию | инфляции плюс 1.0% | 2010-2015 | инфляции плюс 1.0% | 2014 |
| Облигации, выраженные в долларах США | 7.7% | 2016 | 8.0-11.8% | 2007 |
| Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги | | | | |
| Облигации, выраженные в долларах США | 8.1% | 2009 | 7.8-8.1% | 2009-2013 |
| Облигации, выраженные в тенге | 7.1-7.8% | 2008-2009 | 5.0-7.3% | 2007-2009 |

Субординированные ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Банка.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать определённые 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. Кроме того, неисполнение Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрёстному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2007 г. и 31 декабря 2006 г., Группа выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями векселей.

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Доходы Банка и его дочерних компаний, за исключением HSBK (Европа) В.В., АО АКБ «Банк Хлебный», ОАО «Халык Банк Кыргызстан» и ООО «НБК ФИНАНС», облагаются налогом только в Республике Казахстан. Доходы HSBK (Европа) В.В. облагаются налогом в Нидерландах. Доходы АО АКБ «Банк Хлебный» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. Доходы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагаются налогом в Кыргызской Республике.

Расходы по подоходному налогу составляют:

| | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. |
|---|--|--|---|--|
| Текущие расходы по налогу | (3,975) | (1,474) | (10,198) | (3,920) |
| Отсроченные налоговые расходы/(экономия) | <u>1,383</u> | <u>509</u> | <u>(115)</u> | <u>509</u> |
| Расходы по подоходному налогу | <u><u>(2,592)</u></u> | <u><u>(965)</u></u> | <u><u>(10,313)</u></u> | <u><u>(3,411)</u></u> |

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка подоходного налога для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, составляла 30% на 30 сентября 2007 г. и 31 декабря 2006 г. Ставка подоходного налога для небанковских организаций также составляла 30% на 30 сентября 2007 г. и 31 декабря 2006 г., за исключением страховых компаний, ставка подоходного налога для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается подоходным налогом.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|---|---|-----------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | |
| Начисленные премии | <u>877</u> | <u>869</u> |
| Отсроченные налоговые активы | <u>877</u> | <u>869</u> |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | |
| Займы клиентам | <u>(2,447)</u> | <u>(1,598)</u> |
| Основные средства | <u>(1,075)</u> | <u>(1,801)</u> |
| Отсроченное налоговое обязательство | <u><u>(3,522)</u></u> | <u><u>(3,399)</u></u> |
| Чистое отсроченное налоговое обязательство | <u><u>(2,645)</u></u> | <u><u>(2,530)</u></u> |

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 сентября 2007 г. прочие обязательства включали расчеты по налогам в сумме 5,356 миллионов тенге (31 декабря 2006 г.: 1,002 миллиона тенге), задолженность по заработной плате в сумме 2,334 миллиона тенге (31 декабря 2006 г.: 3,043 миллиона тенге), прочие авансы, полученные в сумме 1,202 миллиона тенге (31 декабря 2006 г.: 358 миллионов тенге), резерв по неиспользованным отпускам в сумме 980 миллионов тенге (31 декабря 2006 г.: 579 миллионов тенге).

19. КАПИТАЛ

Объявленный и выпущенный уставный капитал по состоянию на 30 сентября 2007 г. состоял из 979,862,241 простых акций, 24,742,000 неконвертируемых привилегированных акций и 80,215,187 конвертируемой привилегированной акции (31 декабря 2006 г. – 970,905,778; 24,742,000 и 80,215,187, соответственно). Все акции были выражены в тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос и акции равны при распределении дивидендов.

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» привилегированные акции классифицируются как часть капитала. Неконвертируемые привилегированные акции являются непогашаемыми. Привилегированные акции конвертируемые в простые акции могут быть погашены только по усмотрению эмитента. По привилегированным акциям гарантируются только номинальные дивиденды в сумме 0,01 тенге на акцию, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в отношении привилегированных акций, которое требует от акционерных обществ гарантированной выплаты определенной суммы дивидендов по привилегированным акциям. Оставшаяся часть дивидендов привязана к доходности Банка и может быть выплачена только в том случае, если Банк является прибыльным. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по простым акциям на срок свыше трёх месяцев с момента наступления срока их выплаты. Дивиденды владельцам привилегированных акций выплачиваются исключительно, если объявлены и утверждены Советом Директоров и ежегодного общего собрания акционеров.

По состоянию на 30 сентября 2007 г. Группа имела в наличии 4,154,419 собственных простых выкупленных акций и ГДР на сумму 42 миллиона тенге (31 декабря 2006 г. – 3,858,746 штук на 38 миллионов тенге).

20. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | 31 декабря 2006 г. |
|-------------------------------------|---|-----------------------|
| Обязательства по выдаче займов | 35,138 | 21,629 |
| Выданные гарантии | 28,009 | 39,897 |
| Коммерческие аккредитивы | 19,654 | 18,326 |
| | 82,801 | 79,852 |
| Минус денежное обеспечение | (600) | (132) |
| Минус резервы (Примечание 11) | (1,284) | (3,021) |
| Финансовые и условные обязательства | 80,917 | 76,699 |

Группа требует предоставления залога для поддержания финансовых инструментов, связанных с займами, когда это представляется необходимым. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность

Группа предоставляет фидуциарные услуги третьим сторонам, которые предусматривают принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию.

Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена информация о незавершенных сделках с производными финансовыми инструментами и торговыми обязательствами:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | | 31 декабря 2006 г. | | |
|--|--|---------------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Условная Основная сумма | Справедливая стоимость Актив | Обяза- тельство | Условная Основная сумма | Справедливая стоимость Актив | Обяза- тельство |
| Процентные контракты | | | | | | |
| Форварды и свопы | 3,409 | 305 | - | 2,147 | 48 | - |
| Валютные контракты | | | | | | |
| Форварды и свопы | <u>175,098</u> | <u>1,394</u> | <u>-</u> | <u>178,973</u> | <u>103</u> | <u>-</u> |
| Всего производные финансовые активы | <u><u>178,507</u></u> | <u><u>1,699</u></u> | <u><u>-</u></u> | <u><u>181,120</u></u> | <u><u>151</u></u> | <u><u>-</u></u> |

21. ДОХОДЫ В ВИДЕ КОМИССИОННЫХ И СБОРОВ

Доходы в виде комиссионных и сборов получен из следующих источников:

| | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. |
|--|--|--|---|--|
| Банковские переводы | 1,481 | 1,180 | 5,912 | 4,049 |
| Обслуживание счетов клиентов | 923 | 364 | 1,699 | 980 |
| Выплата пенсии клиентов | 815 | 271 | 978 | 785 |
| Обслуживание пластиковых карточек | 487 | 11 | 488 | 307 |
| Выданные гарантии и аккредитивы | 325 | 305 | 1,046 | 967 |
| Кассовые операции | 304 | 737 | 2,731 | 1,845 |
| Обслуживание коммунальных платежей | 178 | 508 | 178 | 710 |
| Пенсионный фонд и управление активами | 161 | 1,022 | 3,845 | 4,510 |
| Операции в иностранной валюте | 132 | 4 | 147 | 215 |
| Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности | 48 | - | 124 | - |
| Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям | 1 | - | 3 | - |
| Прочее | <u>66</u> | <u>372</u> | <u>191</u> | <u>699</u> |
| | <u><u>4,921</u></u> | <u><u>4,774</u></u> | <u><u>17,342</u></u> | <u><u>15,067</u></u> |

22. ДОХОД ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доход от страховой деятельности включают следующее:

| | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. |
|--|--|--|---|--|
| Страховые премии, брутто | 3,803 | - | 9,507 | - |
| Страховые премии, переданные на перестрахование | (1,956) | - | (4,678) | - |
| Изменение резерва незаработанной премии, нетто | (124) | - | (607) | - |
| | <u>1,723</u> | <u>-</u> | <u>4,222</u> | <u>-</u> |

23. ДОХОД НА АКЦИЮ

Базовый и разводненный доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за год, причитающегося акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистого дохода, находящихся в обращении в течение года. Акции, участвующие в распределении чистого дохода, включают простые и привилегированные акции, так как, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, держатели привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в сумме не менее, чем держатели простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового и разводненного дохода на акцию:

| | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано) | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. | |
|--|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
| Чистый доход, относимый на акционеров материнской компании | 11,942 | | 7,691 | | 33,205 | | 17,816 | |
| | Простые акции | Привиле- гированные акции | Простые акции | Привиле- гированные акции | Простые акции | Привиле- гирован- ные акции | Простые акции | Привиле- гирован- ные акции |
| Средневзвешен- ное количество акций, участвующих в распределении чистого дохода | 980,066,542 | 79,963,750 | 899,100,522 | 79,963,750 | 978,810,039 | 79,963,750 | 976,463,756 | 79,796,346 |
| Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге) | 12.14 | 12.14 | 8.55 | 8.55 | 33.92 | 33.92 | 18.24 | 18.24 |

24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных элементов в операциях Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски и риски, связанные с ликвидностью, изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Банк структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям по корпоративным займам утверждаются Коммерческой Дирекцией, по розничным займам – Розничным Кредитным Комитетом.

При необходимости Банк привлекает обеспечение для большинства выдаваемых им кредитов.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются Коммерческой Дирекцией и Кредитным Комитетом. Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Географическая концентрация

Большинство активов и обязательств находятся в Казахстане.

Валютный риск

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовую позицию и движение денег, 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 НБРК.

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | | 31 декабря 2006 г. | | |
|---|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Тенге | Иностранные валюты | Итого | Тенге | Иностранные валюты | Итого |
| Денежные активы | | | | | | |
| Деньги и их эквиваленты | 41,302 | 131,442 | 172,744 | 31,957 | 95,842 | 127,799 |
| Обязательные резервы | 80,814 | - | 80,814 | 18,873 | 36,233 | 55,106 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах | 36,072 | 11,961 | 48,033 | 37,484 | 15,532 | 53,016 |
| Средства в кредитных учреждениях | 4,493 | 481 | 4,974 | 1,928 | 121 | 2,049 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 143,847 | 671 | 144,518 | 122,157 | 1,182 | 123,339 |
| Займы клиентам | 599,223 | 305,879 | 905,102 | 291,007 | 305,209 | 596,216 |
| Страховые активы | 5,557 | 109 | 5,666 | 5,252 | 374 | 5,626 |
| Прочие активы | 2,088 | 3,387 | 5,475 | 2,925 | 1,416 | 4,341 |
| | <u>913,396</u> | <u>453,930</u> | <u>1,367,326</u> | <u>511,583</u> | <u>455,909</u> | <u>967,492</u> |
| Денежные обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 474,553 | 292,616 | 767,169 | 303,199 | 294,736 | 597,935 |
| Средства кредитных учреждений | 92,613 | 129,554 | 222,167 | 55,042 | 63,677 | 118,719 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 89,576 | 150,277 | 239,853 | 68,188 | 66,225 | 134,413 |
| Резервы | 968 | 316 | 1,284 | 3,014 | 7 | 3,021 |
| Отсроченные налоговые обязательства | 2,645 | - | 2,645 | 2,524 | 6 | 2,530 |
| Страховые обязательства | 7,695 | 1,132 | 8,827 | 6,425 | 1,110 | 7,535 |
| Прочие обязательства | 7,836 | 3,185 | 11,021 | 5,757 | 432 | 6,189 |
| | <u>675,886</u> | <u>577,080</u> | <u>1,252,966</u> | <u>444,149</u> | <u>426,193</u> | <u>870,342</u> |
| Нетто позиция по балансу | 237,510 | (123,150) | 114,360 | 67,434 | 29,716 | 97,150 |
| Нетто позиция по внебалансовым активам и обязательствам | <u>75,366</u> | <u>168,011</u> | <u>243,377</u> | <u>80,203</u> | <u>159,191</u> | <u>239,394</u> |
| Итого открытая позиция | <u><u>312,876</u></u> | <u><u>44,861</u></u> | <u><u>357,737</u></u> | <u><u>147,637</u></u> | <u><u>188,907</u></u> | <u><u>336,544</u></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 Банка казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня, определяются Комитетом по управлению активами и обязательствами в рамках полномочий, утвержденных Советом директоров.

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления бухгалтерского баланса до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Банка в краткосрочных ликвидных средствах.

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | | | | | |
|---|-------------------------------------|-------------------|----------------|------------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| | До востребо- вания | Менее 1 месяца | От 1 до 3 мес. | От 3 мес. до 1 года | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
| Денежные активы | | | | | | | |
| Деньги и их эквиваленты | 124,749 | 45,405 | 2,590 | - | - | - | 172,744 |
| Обязательные резервы | 18,606 | 15,629 | 12,345 | 11,908 | 8,931 | 13,395 | 80,814 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах | 48,033 | - | - | - | - | - | 48,033 |
| Средства в кредитных учреждениях | - | 2,540 | 535 | - | 1,528 | 371 | 4,974 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1,785 | 53,425 | 42,746 | 32,729 | 4,079 | 9,754 | 144,518 |
| Займы клиентам | 4,732 | 37,961 | 148,100 | 343,542 | 168,432 | 202,335 | 905,102 |
| Страховые активы | 3,410 | - | - | 2,256 | - | - | 5,666 |
| Прочие активы | 1,295 | 1,307 | 2,414 | 279 | 114 | 66 | 5,475 |
| Итого активов | 202,610 | 156,267 | 208,730 | 390,714 | 183,084 | 225,921 | 1,367,326 |
| Денежные обязательства | | | | | | | |
| Средства клиентов | 253,916 | 96,045 | 79,263 | 50,543 | 81,247 | 206,155 | 767,169 |
| Средства кредитных учреждений | 2,400 | 71,569 | 31,931 | 65,981 | 22,513 | 27,773 | 222,167 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,922 | 176 | - | 20,400 | 72,609 | 143,746 | 239,853 |
| Резервы | 92 | 143 | 99 | 319 | 346 | 285 | 1,284 |
| Отсроченное налоговое обязательство | - | - | - | 2,608 | - | 37 | 2,645 |
| Страховые обязательства | 7,056 | - | 408 | 1,363 | - | - | 8,827 |
| Прочие обязательства | 720 | 5,941 | 334 | 1,894 | 482 | 1,650 | 11,021 |
| Итого обязательств | 267,106 | 173,874 | 112,035 | 143,108 | 177,197 | 379,646 | 1,252,966 |
| Нетто позиция | (64,496) | (17,607) | 96,695 | 247,606 | 5,887 | (153,725) | |
| Накопленная разница | (64,496) | (82,103) | 14,592 | 262,198 | 268,085 | 114,360 | |

| | 31 декабря 2006 г. | | | | | | |
|---|---------------------|-------------------|----------------|------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | До востребования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 мес. | От 3 мес. до 1 года | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
| Денежные активы | | | | | | | |
| Деньги и их эквиваленты | 22,359 | 86,031 | 19,409 | - | - | - | 127,799 |
| Обязательные резервы | 13,718 | 13,797 | 2,575 | 20,248 | 3,869 | 899 | 55,106 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах | 51,984 | 1,032 | - | - | - | - | 53,016 |
| Средства в кредитных учреждениях | - | - | 162 | 148 | 1,711 | 28 | 2,049 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 109,302 | 66 | 182 | 4,597 | 9,192 | 123,339 |
| Займы клиентам | 2,405 | 24,267 | 49,929 | 251,183 | 144,508 | 123,924 | 596,216 |
| Страховые активы | 3,535 | 667 | 525 | 768 | 24 | 107 | 5,626 |
| Прочие активы | - | 2,751 | 264 | 1,032 | - | 294 | 4,341 |
| Итого активов | <u>94,001</u> | <u>237,847</u> | <u>72,930</u> | <u>273,561</u> | <u>154,709</u> | <u>134,444</u> | <u>967,492</u> |
| Денежные обязательства | | | | | | | |
| Средства клиентов | 148,844 | 149,704 | 27,941 | 219,707 | 41,981 | 9,758 | 597,935 |
| Средства кредитных учреждений | 524 | 48,824 | 11,384 | 32,909 | 5,108 | 19,970 | 118,719 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 3,926 | 103,530 | 26,957 | 134,413 |
| Резервы | 3,021 | - | - | - | - | - | 3,021 |
| Отсроченные налоговые обязательства | - | - | - | 730 | - | 1,800 | 2,530 |
| Страховые обязательства | 5,681 | 434 | 472 | 933 | 15 | - | 7,535 |
| Прочие обязательства | - | 366 | 1,002 | 4,712 | 109 | - | 6,189 |
| Итого обязательств | <u>158,070</u> | <u>199,328</u> | <u>40,799</u> | <u>262,917</u> | <u>150,743</u> | <u>58,485</u> | <u>870,342</u> |
| Нетто позиция | <u>(64,069)</u> | <u>38,519</u> | <u>32,131</u> | <u>10,644</u> | <u>3,966</u> | <u>75,959</u> | |
| Накопленная разница | <u>(64,069)</u> | <u>(25,550)</u> | <u>6,581</u> | <u>17,225</u> | <u>21,191</u> | <u>97,150</u> | |

25. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2007 г. и 31 декабря 2006 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за периоды, закончившиеся на эти даты, представлены ниже.

| | 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | | | 31 декабря 2006 г. | | | |
|---|--|--|--------------------------|----------------------------------|--|--|--------------------------|----------------------------------|
| | Контролирующий акционер и компании, находящиеся под общим влиянием | Компании, оказывающие существенное влияние на Группу | Ассоциированные компании | Ключевой управленческий персонал | Контролирующий акционер и компании, находящиеся под общим влиянием | Компании, оказывающие существенное влияние на Группу | Ассоциированные компании | Ключевой управленческий персонал |
| Займы клиентам, непогашенные на начало периода | 230 | 4,012 | - | 45 | 681 | 1,157 | - | 72 |
| Займы клиентам, выданные в течение периода | 7 | 381 | - | 46 | 602 | 7,919 | - | 47 |
| Займы клиентам, погашенные в течение периода | 190 | 4,367 | - | 4 | (1,054) | (4,104) | - | (74) |
| Займы клиентам, непогашенные на конец периода | 47 | 26 | - | 87 | 230 | 4,971 | - | 45 |
| Минус: резерв на обесценение | (2) | (4) | - | (1) | - | (959) | - | - |
| Займы клиентам за вычетом резерва | 45 | 22 | - | 86 | 230 | 4,012 | - | 45 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам клиентам | - | 1 | - | 1 | 73 | 385 | - | 6 |
| Депозиты и текущие счета клиентов на начало периода | 101,025 | 116,306 | 239 | 423 | 807 | 15,447 | 183 | 240 |
| Депозиты и текущие счета клиентов полученные в течение периода | 1,895,173 | 4,978,552 | 233 | 144 | 1,000,939 | 5,108,431 | 11,169 | 589 |
| Депозиты и текущие счета клиентов погашенные в течение периода | (1,992,960) | (4,860,000) | (408) | (558) | (900,721) | (5,007,572) | (11,113) | (406) |
| Депозиты и текущие счета клиентов на конец периода | 3,238 | 234,858 | 64 | 9 | 101,025 | 116,306 | 239 | 423 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам и текущим счетам клиентов | 11 | 2,476 | - | - | 1,944 | 2,696 | 4 | 20 |
| Договорные обязательства и гарантии выданные | - | - | 439 | - | - | 586 | 7 | - |
| Доходы, связанные с получением комиссионных и сборов | - | - | - | - | 9 | 109 | 8 | - |

Вознаграждение членам Правления и Совета Директоров Банка включает в себя следующее:

| | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. |
|---|--|--|---|--|
| Заработная плата и премии | 83 | 133 | 814 | 323 |
| Итого вознаграждение по ключевому управленческому персоналу | <u>83</u> | <u>133</u> | <u>814</u> | <u>323</u> |

26. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

АФН предписывает банкам поддерживать коэффициент достаточности капитала. На 30 сентября 2007 г. и 31 декабря 2006 г. коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал требованиям АФН.

По состоянию на 30 сентября 2007 г. и 31 декабря 2006 г., рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями, включая изменение, относящееся к рыночным рискам, коэффициенты достаточности капитала составляли 11.46% и 13.34%, соответственно. Эти коэффициенты превышали рекомендованное Базельским соглашением минимальное значение, равное 8%.

27. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Операционные сегменты. Деятельность Группы охватывает два основных операционных сегмента:

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

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

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 и 2006 гг., представлена ниже:

| За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) | | | | |
|---|--|---|---------------|---------------|
| | Розничные банковские услуги | Корпоратив- ные банковски услуги | Прочее | Всего |
| Всего внешние доходы | 40,582 | 71,645 | 10,244 | 122,470 |
| Результаты сегмента | 20,685 | 43,413 | 10,244 | 74,342 |
| Нераспределённые затраты | | | | (30,585) |
| Доход до учёта расходов по подходному налогу | | | | 43,757 |
| Расходы по подходному налогу | | | | (10,313) |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД | | | | 33,444 |

| За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. | | | | |
|---|--|---|---------------|---------------|
| | Розничные банковские услуги | Корпоратив- ные банковски услуги | Прочее | Всего |
| Всего внешние доходы | 28,965 | 45,412 | 199 | 74,576 |
| Результаты сегмента | 11,679 | 27,692 | 199 | 39,570 |
| Нераспределённые затраты | | | | (17,895) |
| Доход до учёта расходов по подходному налогу | | | | 21,675 |
| Расходы по подходному налогу | | | | (3,411) |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД | | | | 18,264 |

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

9 октября 2007 г. Банк выпустил субординированные облигации на сумму 10,000 миллионов тенге с выплатой полугодовых купонов. Данные облигации выражены в тенге и включены в основной листинг КФБ. Срок погашения по данным облигациям 9 октября 2017 г. Процентная ставка по данным облигациям показаны в следующей таблице:

| Период | Купонная ставка % годовых | Ограничения по процентным ставкам, % годовых |
|--|--------------------------------------|---|
| С 9 октября 2007г. по 9 апреля 2008 г. | 11% | - |
| С 9 апреля 2008 г. по 9 октября 2012 г. | Ставка инфляции плюс 2% | 7%-13% |
| С 9 октября 2012 г. по 9 октября 2017 г. | Ставка инфляции плюс 3.5% | 7%-13% |