

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)**

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г.

**и Отчет 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
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
Сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4-5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-39

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ 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 совместно - «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 примечаниях к 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:

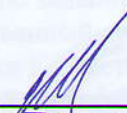
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие 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 обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и других злоупотреблений.

От имени Правления Банка:


Григорий А. Марченко
Председатель Правления

1 декабря 2007 г.
г. Алматы




Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

1 декабря 2007 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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 года, и соответствующих сжатых промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках 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 года, 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 года, 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 года, в соответствии с МСБУ 34.

Как указано в Примечаниях 2 и 23, сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была пересчитана.

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 года

1 декабря 2007 года
г. Алматы

Аудит • Налоги • Консалтинг • Корпоративные финансы •



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



АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»


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

	Приме- чание	30 сентября 2007 г. (не аудировано)	31 декабря 2006 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	172,744	127,799
Обязательные резервы	6	80,814	55,106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	48,033	53,016
Средства в кредитных учреждениях	8	4,974	2,049
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	144,518	123,339
Займы клиентам	10,11	905,102	596,216
Основные средства		19,069	16,412
Нематериальные активы и деловая репутация		5,849	4,803
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		65,483	60,684
Эмиссионный доход		2,001	2,183
Выкупленные собственные акции	19	(42)	(38)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		84,498	56,736
Доля меньшинства		151,940	119,565
Итого капитал		152,941	120,627
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,407,998	991,359

От имени Правления Банка


Григорий А. Марченко
Председатель Правления

1 декабря 2007 г.
г. Алматы


Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

1 декабря 2007 г.
г. Алматы

Прилагаемые примечания на страницах 10-39 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ 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) (пересчитано*)	Три месяца закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано) (пересчитано*)	Девять месяцев закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) (пересчитано*)	Девять месяцев закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано) (пересчитано*)
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ					
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>
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ					
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 ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ					
Отчисления в резервы на обесценение	11	(7,312)	(3,630)	(13,481)	(10,675)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД					
		<u>11,650</u>	<u>8,915</u>	<u>36,144</u>	<u>22,840</u>
Доходы по услугам и комиссии	21	4,921	4,774	17,342	15,067
Расходы по услугам и комиссии		(309)	(237)	(838)	(664)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ					
		<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 прибыль или убыток					
		3,288	509	3,220	(646)
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					
		(50)	200	636	25
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой					
		(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)					
		<u>159</u>	<u>(399)</u>	<u>1,187</u>	<u>820</u>
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ					
		<u>5,889</u>	<u>1,676</u>	<u>14,798</u>	<u>2,830</u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (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) (пересчитано*)	Три месяца закончившихся 30 Сентября 2006 г. (не аудировано) (пересчитано*)	Девять месяцев закончившихся 30 Сентября 2006 г. (не аудировано) (пересчитано*)	Девять месяцев закончившихся 30 Сентября 2006 г. (не аудировано) (пересчитано*)
Заработная плата и прочие выплаты		(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 перестрахования		(799)	-	(1,555)	-
Налоги, кроме налога на прибыль		(399)	(183)	(1,214)	(912)
Возмещение прочих резервов / (резервы)	11	616	312	1,723	(267)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(8,660)	(6,397)	(24,689)	(18,398)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		13,491	8,731	42,757	21,675
Расходы по подоходному налогу	17	(2,592)	(965)	(10,313)	(3,411)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		10,899	7,766	32,444	18,264
Причитающаяся к:					
Акционерам материнской компании		10,942	7,691	32,205	17,816
Доли меньшинства		(43)	75	239	448
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		10,899	7,766	32,444	18,264
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	23	11.17	8.57	31.31	18.36
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	23	7.73	(0.13)	25.96	9.16

* смотрите Примечания 2 и 23 к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации

От имени Правления Банка

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

1 декабря 2007 г.
г. Алматы



Павел А. Деусов
Главный Бухгалтер

1 декабря 2007 г.
г. Алматы

Прилагаемые примечания на страницах 10-39 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль (пересчитано*)	Итого	Доля меньшинства	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции								
31 декабря 2006 г.	44,977	2,474	13,233	2,183	(38)	258	285	56,193	119,565	1,062	120,627
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	197	-	-	197	(150)	47
Чистая прибыль, признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	197	-	-	197	(150)	47
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):											
Доходы, переведенные в отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(636)	-	-	(636)	-	(636)
Списания резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-	-	-	-	-	-	(5)	5	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	32,205	32,205	239	32,444
Итого признанные прибыль и убытки	-	-	-	-	-	(439)	(5)	32,210	31,766	89	31,855
Выпуск простых акций	4,834	-	-	-	-	-	-	-	4,834	-	4,834
Выкуп собственных акций	-	-	(35)	(182)	(4)	-	-	-	(221)	-	(221)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	(2,450)	(2,450)	-	(2,450)
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	(1,579)	(1,579)	-	(1,579)
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)	(150)
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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль (пересчитано*)	Итого	Доля меньшинства	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции								
31 декабря 2005 г.	14,222	2,474	12,320	2,192	(16)	301	290	32,215	63,998	446	64,444
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	-	-	-	355	-	-	355	33	388
Чистая прибыль, признанная напрямую в капитале	-	-	-	-	-	355	-	-	355	33	388
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):											
Доходы, переведенные в отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)	-	(25)
Списания резерва переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-	-	-	-	-	-	(3)	3	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	17,816	17,816	448	18,264
Итого признанные прибыль и убытки	-	-	-	-	-	330	(3)	17,819	18,146	481	18,627
Выпуск простых акций	5,565	-	-	-	-	-	-	-	5,565	-	5,565
Выпуск привилегированных акций	-	-	911	-	-	-	-	-	911	-	911
Выкуп собственных акций	-	-	-	(72)	(22)	-	-	-	(94)	-	(94)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	(1,331)	(1,331)	-	(1,331)
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	(1,355)	(1,355)	-	(1,355)
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)
30 сентября 2006 г. (не аудировано)	19,787	2,474	13,231	2,120	(38)	631	287	47,348	85,840	869	86,709

* смотрите Примечание 2 к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации

От имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

1 декабря 2007 г.
г. Алматы

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

1 декабря 2007 г.
г. Алматы

Прилагаемые примечания на страницах 10-39 являются неотъемлемой частью данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ

О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

(в миллионах тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) (пересчитано*)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		42,757	21,674
Корректировки на:			
Отчисления в резервы на обесценение	11	13,481	10,675
Резервы	11	(1,723)	267
Износ и амортизация		2,408	1,717
Убыток/(прибыль) от реализации основных средств и прочих активов		4	(203)
Изменение в резервах по страхованию		931	-
Чистая (прибыль)/убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3,220)	647
Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(636)	-
Доля в убытке/(доходе) ассоциированных компаний		22	(125)
Нереализованная положительная курсовая разница		(1,510)	(350)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		52,514	34,302
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(25,708)	(37,715)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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 движение денежных средств использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(13,202)	(49,126)
Налог на прибыль уплаченный		(10,198)	(3,731)
Чистое движение денежных средств использованных в операционной деятельности		(23,400)	(52,857)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение и предоплата за основные средства		(17,205)	(5,231)
Поступления от продажи основных средств		932	471
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(22,644)	(668)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		136	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,376	1,524
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности		(37,405)	(3,904)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г. (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах тенге)**

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано) (пересчитано*)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска простых акций		4,834	5,565
Поступления от выпуска привилегированных акций		-	911
Приобретение собственных акций		(221)	(94)
Дивиденды выплаченные		(4,179)	(2,744)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		105,440	81,702
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		-	(2,418)
		<u>105,874</u>	<u>82,922</u>
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		<u>105,874</u>	<u>82,922</u>
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(124)	(2,164)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>44,945</u>	<u>243,997</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		<u>127,799</u>	<u>57,102</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	<u><u>172,744</u></u>	<u><u>81,099</u></u>
Дополнительная информация:			
Проценты полученные		77,389	54,191
Проценты уплаченные		33,564	18,664

* смотрите Примечание 2 к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации

От имени Правления Банка

Григорий А. Марченко
Председатель Правления

1 декабря 2007 г.
г. Алматы



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

1 декабря 2007 г.
г. Алматы

Прилагаемые примечания на страницах 10-39 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» (далее - «Банк») и его дочерние организации (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России и Кыргызстане, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Материнская компания Группы, АО «Народный Банк Казахстана», была создана в 1995 году 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 года. Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги от АФН, выданные 19 февраля 2004 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Розыбакиева 97, Алматы, 050046, Республика Казахстан. Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской Фондовой Биржи (далее «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской Фондовой Биржах.

В декабре 2006 года Банк продал свои Глобальные Депозитарные Расписки («ГДР») через листинг на Лондонской Фондовой Бирже. Контролирующий акционер Банка, АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» (далее «Алмэкс»), продал 17.69% своей доли в капитале Группы через выпуск ГДР и получил выручку от их реализации.

На 30 сентября 2007 г. Группа контролировалась Алмэкс, которому принадлежало 62.09% капитала Банка (31 декабря 2006 г. – 64.34%). Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 30 сентября 2007 г. Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 22 областных филиалов, 125 районных филиалов и 457 расчетно-кассовых центров («РКЦ») (31 декабря 2006 г. – 19 областных филиалов, 127 районных филиалов и 428 РКЦ), расположенных в Казахстане.

Данная пересмотренная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Банка 1 декабря 2007 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») №34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года был выделен из проаудированной консолидированной финансовой отчетности, но не включает в себя все раскрытия, требуемые Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления сжатой промежуточной консолидированной 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 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 года.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена используя метод начисления 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.

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 чистой прибыли	Итого активов	Итого обязательств	Итого капитала	Итого доходов
На 30 сентября 2007 года и за девять месяцев, закончившийся на эту дату								
АО Процессинговый центр	25	Казахстан	Процессинговые услуги	(22)	658	18	640	35
На 31 декабря 2006 года и за год, закончившийся на эту дату								
АО Процессинговый центр	25	Казахстан	Процессинговые услуги	(28)	737	19	718	46

Инвестиции в ассоциированные компании классифицируются в прочих активах.

Пересчет

После выпуска сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 года, руководство Группы обнаружило некоторые ошибки в данной информации. Эти ошибки были связаны с элиминацией внутригрупповых дивидендов (смотрите ниже) и с расчетом прибыли на акцию (смотрите Примечание 23).

Внутригрупповые дивиденды, выплаченные дочерней организацией Банка, не были с элиминированы в предыдущей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Наименование	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (не аудировано)	
	Первоначально отражено	Пересчитано	Первоначально отражено	Пересчитано
Прочий доход		1,1	2,18	1,187
Дивиденды - простые акции			3,45	2,450

Изменения классификации

Изменения классификации были сделаны в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы за девятимесячный период закончившийся 30 сентября 2007 года для соответствия презентации консолидированной финансовой отчетности за годы закончившиеся 31 декабря 2006, 2005 и 2004 годов, выпущенной 1 декабря 2007 года. Нематериальные активы и деловая репутация, которые ранее были включены в состав основных средств и нематериальных активов, были показаны отдельно в сжатом промежуточном консолидированном бухгалтерском балансе.

Наименование	30 сентября 2007 (не аудировано)	
	Первоначально отражено	Пересмотрено
Основные средства	24,918	19,0
Нематериальные активы и деловая репутация	-	5,8

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.

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - В августе 2005 г. комитет по международным стандартам бухгалтерского учета («КМСБУ») выпустил МСФО 7, который требует от компаний предоставления раскрытий в их финансовой отчетности, позволяющих пользователям оценивать (а) значимость финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности компании и (б) характер и объем рисков, связанных с финансовыми инструментами, которым подвержена компания в течение периода и на отчетную дату, и как компания управляет данными рисками. МСФО 7 действителен для годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 г. или после этой даты. Группа оценивает влияние МСФО 7 на консолидированную финансовую отчетность.
- МСФО 8 «Операционные сегменты» - 30 ноября 2006 г. КМСБУ выпустил МСФО 8, который требует от компаний проводить сегментный анализ на основе информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Группа оценивает влияние МСФО 8 на консолидированную финансовую отчетность.
- Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала» - 18 августа 2005 г. КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует определенных раскрытий по целям, политикам и процессам компании по управлению капиталом. Группа не ожидает, что принятие поправки к МСБУ 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты.
- Интерпретация КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» - 1 марта 2006 г. КИМСФО выпустил Интерпретацию 9, которая дает руководство относительно того, должна ли компания проводить оценку того, должен ли встроенный производный инструмент быть отделен от основного контракта после признания первоначального гибридного инструмента. КИМСФО 9 определяет, что переоценка не разрешается, только если имеет место изменение в условиях контракта, которое существенно меняет движение денежных средств, которые в противном случае были бы необходимы по контракту, и в этом случае оценка необходима. Группа не ожидает, что принятие КИМСФО 9 окажет существенное влияние на прибыли или убытки или финансовое положение Группы. КИМСФО 9 действительна для периодов, начинающихся 1 июня 2006 г. или после этой даты.

- Интерпретация КИМСФО 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» - 13 июля 2006 г. КИМСФО выпустил Интерпретацию 10, которая требует, чтобы когда компания признала убыток от обесценения в промежуточном периоде в отношении деловой репутации или инвестиции в долевым инструменте или финансовом активе, учитываемом по себестоимости, это обесценение не должно сторнироваться в последующей промежуточной финансовой отчетности или в годовой финансовой отчетности. Группа не ожидает, что принятие КИМСФО 10 окажет существенное влияние на прибыли или убытки или финансовое положение. КИМСФО 10 действительна для периодов, начинающихся 1 ноября 2006 г. или после этой даты.
- Интерпретация КИМСФО 11 к МСФО 2 «Операции внутри группы и операции с собственными акциями» – 30 ноября 2006 г. КИМСФО выпустил Интерпретацию 11, которая требует, чтобы операции с собственными акциями рассматривались как расчеты по капиталу, а платежи по акциям, включающие долевым инструментам, должны рассматриваться как погашаемые денежными средствами. Группа не ожидает, что принятие КИМСФО 11 окажет существенное влияние на прибыли или убытки или финансовое положение. КИМСФО 11 действительна для периодов, начинающихся 1 марта 2007 г. или после этой даты.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ДОПУЩЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности – Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий отчет о прибылях и убытках и бухгалтерский баланс.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности 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.

Оценка финансовых инструментов – Финансовые инструменты, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, и все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменен в текущей сделке между сторонами, желающими ее совершить, исключая случаи принудительной продажи или ликвидации. Если по инструменту имеется котированная рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, непостоянство, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. При проведении данной оценки используется ряд инструментов, включая имеющиеся данные представителя, исторические данные и техники экстраполяции. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, только если данные по инструменту не получены путем сравнения с данными из имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при установке цены.

Группа считает, что учетная оценка по оценке финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником оценочной неопределенности, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, непостоянству, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и характера сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках, окажет на активы, отраженные в бухгалтерском балансе, а также ее прибыли/(убытки) может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, непостоянству, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки, то большее или меньшее изменение в оценке финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, могло существенно отразиться на отраженной чистой прибыли Группы.

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 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.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования – 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. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям на балансе. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденций погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное АФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может 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 консолидированной финансовой отчетности 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 он может быть обесценен.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединении 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 ожидаемого будущего 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 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 Казахстана («НБК»)	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>

По состоянию на 30 сентября 2007 года и 31 декабря 2006 года процентные ставки и типы валют по денежным средствам и их эквивалентам, приносящие процентный доход представлены следующим образом:

	30 сентября 2007 г. (не аудировано)		31 декабря 2006 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
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 НБК	80,814	48,318
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	-	6,788
	<u>80,814</u>	<u>55,106</u>

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

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

	30 сентября 2007 г. (не аудировано)	31 декабря 2006 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	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
Суверенные облигации Казахстана	-	6,290
Облигации Банка Развития Казахстана	-	4,545
Ноты НБК	-	2,497
	<u>48,033</u>	<u>53,016</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	-	1,000

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были определены как таковые при первоначальном признании.

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

	30 сентября 2007 г. (не аудировано)		31 декабря 2006 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	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
Суверенные облигации Казахстана	-	-	11.1%	2007
Ноты НБК	-	-	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 казахстанским кредитным учреждениям	2,449	170
	<u>4,994</u>	<u>2,055</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 11)	(20)	(6)
	<u>4,974</u>	<u>2,049</u>

Процентные ставки и сроки погашения средства в кредитных учреждениях 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 казахстанским кредитным учреждениям	13.0-15.0%	2007-2011	13.0-15.0%	2007-2011

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 сентября 2007 г. (не аудировано)	31 декабря 2006 г.
Ноты НБК	125,010	107,856
Корпоративные облигации	14,146	10,166
Облигации казахстанских банков	2,504	3,085
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	1,577	1,061
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,041	971
Казначейские векселя Кыргызской Республики	157	114
Местные муниципальные облигации	83	86
	<u>144,518</u>	<u>123,339</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	56,169	29,500

Процентные ставки и сроки погашения по инвестиционным ценным бумагам представлены следующим образом:

	30 сентября 2007 г. (не аудировано)		31 декабря 2006 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Ноты НБК	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
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	4.3%	2014	3.5-5.7%	2008-2014
Местные муниципальные облигации	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 клиентам	943,516	625,566
Простые векселя	5,925	1,561
Овердрафт	3,306	2,743
	<hr/>	<hr/>
	952,747	629,870
Минус – Резерв на обесценение по займам (Примечание 11)	(47,645)	(33,654)
	<hr/>	<hr/>
	<u>905,102</u>	<u>596,216</u>

Займы 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
	<hr/>	<hr/>
	<u>952,747</u>	<u>629,870</u>

11. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляются проценты, 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)
Формирование резервов	-	(3,756)	126	(3,630)
Списания	-	1,286	-	1,286
Восстановления	-	(241)	(1)	(242)
30 сентября 2006 г.	-	(36,230)	(368)	(36,598)
30 июня 2007 г. (не аудировано)	(13)	(40,413)	(747)	(41,173)
Формирование резервов	(5)	(7,062)	(245)	(7,312)
Списания	-	1	3	4
Восстановления	(2)	(171)	341	168
30 сентября 2007 г. (не аудировано)	(20)	(47,645)	(648)	(48,313)
31 декабря 2005 г.	-	(25,921)	(134)	(26,055)
Формирование резервов	-	(10,356)	(319)	(10,675)
Списания	-	2,631	86	2,717
Восстановления	-	(2,584)	(1)	(2,585)
30 сентября 2006 г. (не аудировано)	-	(36,230)	(368)	(36,598)
31 декабря 2006 г.	(6)	(33,654)	(218)	(33,878)
Формирование резервов	(12)	(13,018)	(451)	(13,481)
Списания	-	7	21	28
Восстановления	(2)	(980)	-	(982)
30 сентября 2007 г. (не аудировано)	(20)	(47,645)	(648)	(48,313)

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих статей активов.

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

30 июня 2006 г. (не аудировано)	(2,852)
Сторнирование резервов	312
Списания	1
30 сентября 2006 г. (не аудировано)	(2,539)
30 июня 2007 г. (не аудировано)	(1,911)
Сторнирование резервов	616
Списания	12
Восстановления	(1)
30 сентября 2007 г. (не аудировано)	(1,284)
31 декабря 2005 г.	(2,280)
Резерв	(267)
Списания	8
30 сентября 2006 г. (не аудировано)	(2,539)
31 декабря 2006 г.	(3,021)
Сторнирование резервов	1,723
Списания	14
30 сентября 2007 г. (не аудировано)	(1,284)

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.
Резерв незаработанных премий за вычетом доли перестраховщиков	3,152	2,609
Резервы на выплату страховых возмещений за вычетом доли перестраховщиков	97	189
	<u>3,249</u>	<u>2,798</u>
Предоплаченные расходы	389	-
Премии к получению	2,028	2,828
	<u>5,666</u>	<u>5,626</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	623	391
	<u>7,063</u>	<u>5,681</u>
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	554	-
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	1,210	1,854
	<u>8,827</u>	<u>7,535</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

Прочие активы включают:

	30 сентября 2007 г. (не аудировано)	31 декабря 2006 г.
Предоплата за основные средства	11,577	1,419
Форварды и свопы - производные инструменты	2,327	179
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	2,028	721
Прочие дебиторы по банковской деятельности	1,832	243
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,233	466
Запасы	650	905
Прочие предоплаты	543	146
Предоплата по налогам, кроме подоходного налога	529	264
Инвестиции в ассоциированные компании	273	293
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	128	2,289
Авансы, выданные сотрудникам	66	8
Прочее	691	278
	<u>21,877</u>	<u>7,211</u>
Провизии по прочим активам	<u>(648)</u>	<u>(218)</u>
	<u><u>21,229</u></u>	<u><u>6,993</u></u>

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа вступает в производные финансовые инструменты для торговых целей. Открытые контракты по состоянию на 30 сентября 2007 года и 31 декабря 2006 года были включены в состав прочих активов и прочих обязательств в консолидированном бухгалтерском балансе и представлены следующим образом:

	30 сентября 2007 г. (не аудировано)			31 декабря 2006 г.		
	Сумма по контракту	Справедливая стоимость Активы	Обяза- тельства	Сумма по контракту	Справедливая стоимость Активы	Обяза- тельства
Контракты по процентной ставке						
Форварды и свопы	3,409	419	113	2,147	57	3
Валютные контракты						
Форварды и свопы	175,098	<u>1,908</u>	<u>515</u>	178,973	<u>122</u>	<u>6</u>
Итого производных активов и обязательств		<u><u>2,327</u></u>	<u><u>628</u></u>		<u><u>179</u></u>	<u><u>9</u></u>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	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	-
	<u>512,993</u>	<u>448,381</u>
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	-
	<u>253,576</u>	<u>148,844</u>
Гарантии и другие ограниченные счета	600	710
	<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	358,066	209,877
Нефть и газ	132,707	67,540
Услуги, оказываемые предприятиям	77,685	-
Финансовый сектор	53,553	44,168
Прочие 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	42,195	44,958
	<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 вклады банков стран, входящих в ОЭСР	105,718	73,126
Займы и вклады казахстанских банков	62,785	36,007
Займы и вклады 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 процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2007 г. (не аудировано)		31 декабря 2006 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	2.3-8.4%	2007-2015	2.3-8.4%	2007-2015
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	4.6-6.7%	2007-2012	4.6-6.7%	2007-2012
Займы и вклады 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

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

На 30 сентября 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа соблюдала 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	11,084	10,610
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	9,305	9,104
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	8,556	8,908
Облигации, выраженные в долларах США	-	2,086
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	28,945	30,708
Облигации, выраженные в долларах США	150,252	64,145
Облигации, выраженные в тенге	60,656	39,560
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	210,908	103,705
	239,853	134,413

По состоянию на 30 сентября 2007 года и 31 декабря 2006 года выпущенные субординированные облигации, выкупленные Группой, составляли 567 млн. тенге и 2,227 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 30 сентября 2007 года и 31 декабря 2006 года выпущенные несубординированные облигации, выкупленные Группой, составляли 8 млн. тенге и 1,451 млн. тенге, соответственно.

Процентные ставки 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, индексируемые на обратную инфляцию	15.0% минус ставка инфляции	2015-2016	15.0% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	ставка инфляции плюс 1.0% плюс 2.0%	2010-2015	Ставка инфляции плюс 1.0% плюс 2.0%	2010-2015
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 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, выраженных 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 обязательств 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 2007 г. и 31 декабря 2006 г., Группа выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями векселей.

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

Расходы по подоходному налогу составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2006 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г.
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Текущие расходы по налогу	(3,975)	(1,474)	(10,198)	(3,920)
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу	<u>1,383</u>	<u>509</u>	<u>(115)</u>	<u>509</u>
Расходы по налогу на прибыль	<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 налога на прибыль 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 налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 30% на 30 сентября 2007 г. и 31 декабря 2006 г., 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. Эффективная ставка налога на прибыль Банка меньше нормативной ставки из-за необлагаемых доходов. Например, проценты полученные по правительственным и ипотечным займам (более трех лет) на данный момент не облагаются налогом на прибыль.

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	877	869
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(2,447)	(1,598)
Основные средства, начисленная амортизация	<u>(1,075)</u>	<u>(1,801)</u>
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(3,522)</u>	<u>(3,399)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u><u>(2,645)</u></u>	<u><u>(2,530)</u></u>

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включали:

	30 сентября 2007 (не аудированно)	31 декабря 2006
Задолженность по налогам	5,356	1,002
Расчеты с работниками	3,314	3,622
Прочие предоплаты полученные	1,203	358
Прочие транзитные счета	885	171
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	707	859
Форварды и свопы	628	9
Прочие кредиторы по банковской деятельности	478	55
Начисленные общие и административные расходы	184	339
Прочее	357	164
	<hr/>	<hr/>
	13,112	6,579
	<hr/>	<hr/>

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. – 970,689,036; 24,742,000 и 80,215,187, соответственно). Все акции были выражены в тенге.

По состоянию на 30 сентября 2007 г. Группа выкупила собственные простые акции и ГДР в количестве 4,154,419 штук на сумму 42 миллиона тенге (31 декабря 2006 г. – 3,858,746 штук на 38 миллионов тенге).

Простые акции

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

Привилегированные акции

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как часть капитала. По возвращению капитала при ликвидации, активы Группы, имеющиеся для распределения, применяются приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному 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. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму 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. 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.

Неконвертируемые привилегированные акции

Неконвертируемые привилегированные акции не подлежат погашению.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации. Данная сумма рассчитывается на основе формулы, указанной в соглашении по конвертируемым привилегированным акциям.

20. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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
	<hr/>	<hr/>
	82,801	79,852
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(600)	(132)
Минус резервы (Примечание 11)	(1,284)	(3,021)
	<hr/>	<hr/>
Финансовые и условные обязательства	<u>80,917</u>	<u>76,699</u>

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

Трастовая деятельность – В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управления активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента.

21. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2006 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г.
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
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	487	11	488	307
Выданные гарантии и	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 кастодальной деятельности	48	-	124	-
Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	1	-	3	-
Прочее	66	372	191	699
	<u>4,921</u>	<u>4,774</u>	<u>17,342</u>	<u>15,067</u>

22. ДОХОД ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доход от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2006 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г.
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
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. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

Базовая и разводненная прибыли на акцию за трехмесячный и девятимесячный отчетные периоды закончившиеся 30 сентября 2007 и 2006 годов были пересчитаны вследствие обнаружения ошибок после выпуска сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Ошибка была обнаружена в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию в связи с включением привилегированных акций в расчет средневзвешенного количества акций, участвующих в распределении чистой прибыли. Привилегированные акции не имеют эквивалентных прав простых акций и должны быть исключены из расчетов средневзвешенного количества участвующих акций. Также ошибка заключалась в раскрытии базовой и разводненной прибыли на акцию для привилегированных акций. Базовая и разводненная прибыли на акцию были пересчитаны и представлены ниже в соответствии с МСБУ 33 «Прибыль на акцию». Привилегированные акции конвертируемые в простые акции были учтены при расчетах разводненной прибыли на акцию. Дополнительно, на расчет прибыли на акцию повлияло исправление, описанное в Примечании 2, связанное с элиминацией внутригрупповых дивидендов.

Ниже приводятся данные о базовой и разводненной прибыли на акцию, как было показано ранее:

	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. (не аудировано)	
	Простые акции	Привиле- гированные акции	Простые акции	Привиле- гированные акции	Простые акции	Привиле- гирован- ные акции	Простые акции	Привиле- гирован- ные акции
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка	11,942		7,691		33,205		17,816	
Средневзвешен- ное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли	980,066,542	79,963,750	899,100,522	79,963,750	978,810,039	79,963,750	976,463,756	79,796,346
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	12.14	12.14	8.55	8.55	33.92	33.92	18.24	18.24

Ниже приводится пересчитанная базовая и разводненная прибыль на акцию:

	Базовая прибыль на акцию – пересчитанная			
	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. (не аудировано)
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка	10,942	7,691	32,205	17,816
За вычетом дивиденды по привилегированным акциям	-	-	(1,579)	(1,355)
Прибыль, относимая к держателям простых акций	10,942	7,691	30,626	16,461
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	979,875,756	897,287,067	978,075,995	896,610,947
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	11.17	8.57	31.31	18.36

	Разводненная прибыль на акцию – пересчитанная			
	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. (не аудировано)
Прибыль, использованная при расчете базовой прибыли на акцию	10,942	7,691	30,626	16,461
Плюс дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	-	-	1,207	1,018
За вычетом расходов по конвертации привилегированным акциям	(2,751)	(7,815)	(4,355)	(8,540)
Прибыль, используемая при расчете разводненной прибыли на акцию	8,191	(124)	27,478	8,939
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	979,875,756	897,287,067	978,075,995	896,610,947
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество конвертируемых привилегированных акций	80,215,187	80,215,187	80,215,187	79,729,018
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,060,090,943	977,502,254	1,058,291,182	976,339,965
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	7.73	(0.13)	25.96	9.16

24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Группой. Группа структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику или группе заемщиков и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям по корпоративным займам утверждаются Коммерческой Дирекцией, по розничным займам – Розничным Кредитным Комитетом. При необходимости Группа привлекает обеспечение для большинства выдаваемых ее 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 Группа 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

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовую позицию и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным НБК.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 сентября 2007 г. (не аудировано)			31 декабря 2006 г.		
	Тенге	Иностранные валюты	Итого	Тенге	Иностранные валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства 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 прибыль или убыток	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
Инвестиционные 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
Прочие финансовые активы	2,088	3,387	5,475	2,925	1,416	4,341
	<u>907,839</u>	<u>453,821</u>	<u>1,361,660</u>	<u>506,331</u>	<u>455,535</u>	<u>961,866</u>
Финансовые 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
Прочие финансовые обязательства	7,836	3,185	11,021	5,757	432	6,189
	<u>664,578</u>	<u>575,632</u>	<u>1,240,210</u>	<u>432,186</u>	<u>425,070</u>	<u>857,256</u>
Нетто позиция по балансу	243,261	(121,811)	121,450	74,145	30,465	104,610
Нетто позиция по внебалансовым активам и обязательствам	75,366	168,011	243,377	80,203	159,191	239,394
Итого открытая позиция	<u>318,627</u>	<u>46,200</u>	<u>364,827</u>	<u>154,348</u>	<u>189,656</u>	<u>344,004</u>

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

Риск ликвидности

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

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления бухгалтерского баланса до даты выплаты по контракту. за исключением финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей 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
Финансовые активы							
Денежные средства 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 прибыль или убыток	48,033	-	-	-	-	-	48,033
Средства в кредитных учреждениях	-	2,540	535	-	1,528	371	4,974
Инвестиционные 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
Прочие финансовые активы	1,295	1,307	2,414	279	114	66	5,475
Итого активов	199,200	156,267	208,730	388,458	183,084	225,921	1,361,660
Финансовые 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
Прочие финансовые обязательства	720	5,941	334	1,894	482	1,650	11,021
Итого обязательств	259,958	173,731	111,528	138,818	176,851	379,324	1,240,210
Нетто позиция	(60,758)	(17,464)	97,202	249,640	6,233	(153,403)	
Накопленная разница	(60,758)	(78,222)	18,980	268,620	274,853	121,450	

	31 декабря 2006 г.						Итого
	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	
Финансовые активы							
Денежные средства 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 прибыль или убыток	51,984	1,032	-	-	-	-	53,016
Средства в кредитных учреждениях	-	-	162	148	1,711	28	2,049
Инвестиционные 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
Прочие финансовые активы	-	2,751	264	1,032	-	294	4,341
Итого активов	90,466	237,180	72,405	272,793	154,685	134,337	961,866
Финансовые 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
Прочие финансовые обязательства	-	366	1,002	4,712	109	-	6,189
Итого обязательств	149,368	198,894	40,327	261,254	150,728	56,685	857,256
Нетто позиция	<u>(58,902)</u>	<u>38,286</u>	<u>32,078</u>	<u>11,539</u>	<u>3,957</u>	<u>77,652</u>	
Накопленная разница	<u>(58,902)</u>	<u>(20,616)</u>	<u>11,462</u>	<u>23,001</u>	<u>26,958</u>	<u>104,610</u>	

25. ОПЕРАЦИИ 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 рассмотрении каждой возможной связанной стороны, 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 обычно не отличаются 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, находящиеся под существенным влиянием контролирующего акционера	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Контролирующий акционер и компании, находящиеся под общим влиянием	Компании, находящиеся под существенным влиянием контролирующего акционера	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Непогашенные займы, брутто, начало периода	229	4,013	-	45	681	1,157	-	72
Займы, выданные в течение периода	7	381	-	46	602	7,919	-	47
Займы, погашенные в течение периода	(189)	(4,368)	-	(4)	(1,054)	(4,104)	-	(74)
Непогашенные займы, брутто, конец периода	47	26	-	87	229	4,972	-	45
За вычетом резерва на обесценение	(2)	(4)	-	(1)	-	(959)	-	-
Непогашенные займы, нетто, конец периода	45	22	-	86	229	4,013	-	45
Процентный доход по займам	-	1	-	1	73	385	-	6
Депозиты и текущие счета, начало периода	101,025	116,306	239	423	807	15,447	183	240
Получение вкладов и текущие счета в течение периода	1,895,173	4,978,552	233	144	1,000,939	5,108,431	11,169	589
Выплата депозитов и текущие счета в течение периода	(1,992,960)	(4,860,000)	(408)	(558)	(900,721)	(5,007,572)	(11,113)	(406)
Депозиты и текущие счета, конец периода	3,238	234,858	64	9	101,025	116,306	239	423
Процентные расходы по депозитам	11	2,476	-	-	1,944	2,696	4	20
Обязательства и выданные гарантии	-	-	439	-	-	586	7	-
Доход по услугам и комиссии	-	-	-	-	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 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, взвешенных с учетом риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского документа, выпущенного в 1998 г., с внесенными поправками, включая поправки в отношении включенных рыночных рисков. На 30 сентября 2007 года и 31 декабря 2006 года данные коэффициенты превышали минимальный коэффициент в размере 8%, рекомендуемый Базельским документами.

27. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Первичными отчетными 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)				
	Банковские услуги для физических лиц	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Всего
Всего внешние доходы	40,582	71,645	10,244	122,470
Результаты сегмента	20,685	43,413	10,244	74,342
Нераспределенные затраты				(30,585)
Прибыль до налогообложения				43,757
Расходы по подоходному налогу				(10,313)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ				33,444

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 г.				
	Банковские услуги для физических лиц	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Всего
Всего внешние доходы	28,965	45,412	199	74,576
Результаты сегмента	11,679	27,692	199	39,570
Нераспределенные затраты				(17,895)
Прибыль до налогообложения				21,675
Расходы по подоходному налогу				(3,411)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ				18,264

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

9 октября 2007 г. Группа 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 и ограничения по процентным ставкам 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%

В октябре 2007 года, рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило рейтинг Республики Казахстан, что отрицательно повлияло на справедливую стоимость активов Группы, однако руководство Группы считает, что достоверно оценить изменение справедливой стоимости активов не является возможным.