

АО «Народный Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

с Отчетом независимых аудиторов

30 сентября 2006 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСЫМЫХ АУДИТОРОВ

Промежуточный Сокращенный Консолидированный Бухгалтерский Баланс	1
Промежуточный Сокращенный Консолидированный Отчет о Доходах и Расходах	2
Промежуточный Сокращенный Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале	3
Промежуточный Сокращенный Консолидированный Отчет о Движении Денег	5

Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Отчетности

1. Основные направления деятельности	6
2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности.....	6
3. Деньги и их эквиваленты.....	8
4. Обязательные резервы.....	9
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости отчет о доходах и расходах	9
6. Займы клиентам	10
7. Резервы на обесценение и прочие резервы.....	11
8. Налогообложение.....	12
9. Средства клиентов	13
10. Средства кредитных учреждений.....	14
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	15
12. Капитал.....	16
13. Финансовые и условные обязательства	17
14. Комиссионные и сборы.....	18
15. Доход на акцию.....	18
16. Политики по управлению рисками.....	18
17. Сегментная информация.....	21
18. Сделки со связанными сторонами	24
19. Последующие события.....	26

Перевод с оригинала на английском языке

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк» –

Мы провели аудит прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного бухгалтерского баланса АО «Народный Банк» (далее по тексту «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 сентября 2006 года, и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчётов о доходах и расходах, изменениях капитала и движении денежных средств за девятимесячный период, истекший на указанную дату. Ответственность за эту промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчётность несёт руководство Группы. Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчётности на основании проведённого нами аудита.

Аудит проведен нами в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит в целях получения разумной уверенности в том, не содержит ли финансовая отчетность существенных искажений. Аудит включает проверку на основе тестирования доказательств, подтверждающих суммы и раскрытия в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку используемых принципов бухгалтерского учёта и значимых оценок, сделанных руководством субъекта, равно как и оценку общего представления финансовой отчётности. Мы считаем, что проеденными нами аудит представляем разумную основу для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 30 сентября 2006 года и за девятимесячный период, истекший на указанную дату, подготовлена, по всем существенным аспектам, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

23 ноября 2006 года

Алматы, Казахстан

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

по состоянию на 30 сентября 2006 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 сентября 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Активы			
Деньги и их эквиваленты	3	81.098.892	57.101.691
Обязательные резервы	4	46.347.122	8.632.311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	5	130.942.362	50.017.958
Средства в кредитных учреждениях		1.463.303	2.776.941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		11.600.675	12.098.639
Займы клиентам	6, 7	504.383.413	411.097.223
Основные средства		14.246.638	10.979.050
Отсроченный налоговый актив	8	84.186	—
Прочие активы		6.845.370	6.960.895
Итого активов		797.011.961	559.664.708
Обязательства			
Средства клиентов	9	481.630.608	320.629.650
Средства кредитных учреждений	10	82.693.633	107.284.147
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	136.730.096	58.813.594
Резервы	7	2.538.891	2.279.508
Отсроченное налоговое обязательство	8	—	425.144
Прочие обязательства		6.710.293	5.788.620
Итого обязательств		710.303.521	495.220.663
Капитал			
Уставный капитал	12	35.492.407	29.016.188
Резерв премии по акциям		2.120.201	2.192.147
Выкупленные собственные акции		(38.418)	(16.336)
Нераспределённый доход и прочие резервы		48.264.870	32.806.031
		85.839.060	63.998.030
Доля меньшинства		869.380	446.015
Итого капитала		86.708.440	64.444.045
Итого обязательств и капитала		797.011.961	559.664.708
Финансовые и условные обязательства	13		

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Григорий А. Марченко

Председатель Правления

Александра Г. Федченко

Главный бухгалтер

23 ноября 2006 г.

Прилагаемые примечания на страницах 6 - 26 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Доходы, связанные с получением вознаграждения			
Займы клиентам		50.128.024	33.055.776
Долговые ценные бумаги		3.455.561	2.747.160
Деньги и их эквиваленты, и средства в кредитных учреждениях		3.094.707	903.374
		<u>56.678.292</u>	<u>36.706.310</u>
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения			
Средства клиентов		(11.866.870)	(8.882.744)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(6.472.096)	(3.318.673)
Средства кредитных учреждений		(4.824.666)	(3.073.874)
		<u>(23.163.632)</u>	<u>(15.275.291)</u>
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы на обесценение		33.514.660	21.431.019
Отчисления в резервы на обесценение	7	<u>(10.675.337)</u>	<u>(9.876.515)</u>
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения		<u>22.839.323</u>	<u>11.554.504</u>
Доходы в виде комиссионных и сборов	14	15.066.864	11.681.706
Расходы в виде комиссионных и сборов	14	<u>(664.136)</u>	<u>(660.569)</u>
Комиссионные и сборы, нетто		<u>14.402.728</u>	<u>11.021.137</u>
(Расходы за минусом доходов)/доходы за минусом расходов по финансовым активам по справедливой стоимости, включенным в отчет о доходах и расходах		(646.447)	1.357.557
Доходы за минусом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		25.414	278.105
Доходы за минусом расходов по сделкам в иностранных валютах		3.187.484	1.276.583
(Расходы за минусом доходов)/доходы за минусом расходов от пересчета иностранных валют		(681.089)	41.965
Доля в доходе ассоциированных компаний		124.828	142.715
Прочий доход		819.647	514.717
Доходы, не связанные с получением вознаграждения		<u>2.829.837</u>	<u>3.611.642</u>
Заработная плата и расходы на персонал		(10.418.670)	(7.478.944)
Административные и операционные расходы		(5.083.114)	(3.908.775)
Износ и амортизация		(1.716.779)	(978.413)
Налоги, помимо подоходного налога		(912.093)	(460.443)
Прочие резервы	7	<u>(267.030)</u>	<u>(113.215)</u>
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения		<u>(18.397.686)</u>	<u>(12.939.790)</u>
Доход до учета расходов по подоходному налогу		21.674.202	13.247.493
Расходы по подоходному налогу	8	<u>(3.411.197)</u>	<u>(1.807.436)</u>
Чистый доход после уплаты подоходного налога		<u>18.263.005</u>	<u>11.440.057</u>
Относимый на:			
Акционеров материнской компании		17.814.754	11.234.484
Доля меньшинства в чистом доходе		448.251	205.573
Чистый доход		<u>18.263.005</u>	<u>11.440.057</u>
Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге)	15	18,24	14,79

Прилагаемые примечания на страницах 6 - 26 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции	Резерв - премии по акциям	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределённый доход	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
31 декабря 2005 г.	14.221.769	2.474.200	12.320.219	2.192.147	(16.336)	301.100	290.039	32.214.892	63.998.030	446.015	64.444.045
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	—	—	—	—	—	355.091	—	—	355.091	33.313	388.404
Изменение реализованной справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	(25.414)	—	—	(25.414)	—	(25.414)
Использование резерва по переоценке основных средств по выбытиям ранее переоцененных активов	—	—	—	—	—	—	(3.467)	3.467	—	—	—
Общий доход за год, напрямую учтённый в капитале	—	—	—	—	—	329.677	(3.467)	3.467	329.677	33.313	362.990
Чистый доход	—	—	—	—	—	—	—	17.814.754	17.814.754	448.251	18.263.005
Общий доход	—	—	—	—	—	329.677	(3.467)	17.818.221	18.144.431	481.564	18.625.995
Выпуск простых акций	5.565.020	—	—	—	—	—	—	—	5.565.020	—	5.565.020
Выпуск привилегированных акций	—	—	911.199	—	—	—	—	—	911.199	—	911.199
Продажа собственных акций	—	—	—	(71.946)	(22.082)	—	—	—	(94.028)	—	(94.028)
Дивиденды – привилегированные акции	—	—	—	—	—	—	—	(1.354.961)	(1.354.961)	—	(1.354.961)
Дивиденды - простые акции	—	—	—	—	—	—	—	(1.330.631)	(1.330.631)	—	(1.330.631)
Дивиденды дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(58.199)	(58.199)
30 сентября 2006 г.	19.786.789	2.474.200	13.231.418	2.120.201	(38.418)	630.777	286.572	47.347.521	85.839.060	869.380	86.708.440

Прилагаемые примечания на страницах 6 - 26 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал – конвертируемые привилегированные акции	Резерв премии по акциям	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенный доход	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
31 декабря 2004 г.	13.285.151	2.474.200	–	2.191.170	(16.665)	223.932	295.530	16.897.850	35.351.168	217.029	35.568.197
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	–	–	–	–	–	128.305	–	–	128.305	25.332	153.637
Изменение реализованной справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(278.105)	–	–	(278.105)	–	(278.105)
Использование резерва по переоценке основных средств по выбытиям ранее переоцененных активов	–	–	–	–	–	–	(799)	799	–	–	–
Общий доход за год, напрямую учтенный в капитале	–	–	–	–	–	(149.800)	(799)	799	(149.800)	25.332	(124.468)
Чистый доход	–	–	–	–	–	–	–	11.234.484	11.234.484	205.573	11.440.057
Общий доход	–	–	–	–	–	(149.800)	(799)	11.235.283	11.084.684	230.905	11.315.589
Выпуск простых акций	936.807	–	–	–	–	–	–	–	936.807	–	936.807
Выпуск привилегированных акций	–	–	7.969.056	–	–	–	–	–	7.969.056	–	7.969.056
Продажа собственных акций	–	–	–	995	464	–	–	–	1.459	–	1.459
Дивиденды – привилегированные акции	–	–	–	–	–	–	–	(316.629)	(316.629)	–	(316.629)
30 сентября 2005 г.	14.221.958	2.474.200	7.969.056	2.192.165	(16.201)	74.132	294.731	27.816.504	55.026.545	447.934	55.474.479

Прилагаемые примечания на страницах 6 - 26 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2006	2005
Движение денег от операционной деятельности:			
Доход до учёта расходов по подоходному налогу		21.674.202	13.247.493
Корректировки на:			
Отчисления на обесценение и прочие резервы	7	10.942.367	9.989.730
Износ и амортизацию		1.716.779	978.413
Убыток / (доход) от выбытия основных средств		(38.892)	32.015
Доход от выбытия прочих активов		(163.577)	—
Расходы за минусом доходов / (доходы за минусом расходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		646.447	(1.357.557)
Долю в доходах ассоциированной компании		(124.828)	(142.715)
Нереализованную (положительную) / отрицательную курсовую разницу		(349.985)	308.041
Операционный доход до изменений в чистых операционных активах		34.302.513	23.055.420
(Увеличение) / уменьшение в операционных активах:			
Обязательные резервы		(37.714.811)	(2.713.394)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		(81.983.941)	14.895.447
Средства в кредитных учреждениях		1.313.638	(2.922.441)
Займы клиентам		(113.885.978)	(131.817.280)
Прочие активы		(273.583)	(846.282)
Увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства клиентов		167.620.636	106.861.780
Средства кредитных учреждений		(19.572.099)	4.048.927
Прочие обязательства		1.067.927	1.675.727
Чистое движение денег / (использование) в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		(49.125.698)	12.237.904
Подоходный налог уплаченный		(3.730.911)	(1.320.199)
Чистое движение денег / (использование) в операционной деятельности		(52.856.609)	10.917.705
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(5.230.721)	(2.452.683)
Поступления от продажи основных средств		470.509	391.443
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1.523.923	14.348.011
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(667.597)	(6.822.724)
Чистое движение денег / (использование) в инвестиционной деятельности		(3.903.886)	5.464.047
Движение денег от финансовой деятельности:			
Поступления от выпуска простых акций		5.565.020	936.807
Поступления от выпуска привилегированных акций		911.199	7.969.056
Приобретение собственных акций		(94.028)	—
Продажа собственных акций		—	1.459
Дивиденды выплаченные		(2.743.791)	(316.629)
Выпущенные долговые ценные бумаги		81.702.133	12.628.848
Приобретение долговых ценных бумаг		(2.418.403)	(1.656.959)
Чистое движение денег от финансовой деятельности		82.922.130	19.562.582
Влияние изменений курсовой разницы на деньги и их эквиваленты		(2.164.434)	847.269
Чистое изменение в деньгах и их эквивалентах		23.997.201	36.791.603
Деньги и их эквиваленты на начало периода		57.101.691	33.123.369
Деньги и их эквиваленты на конец периода	3	81.098.892	69.914.972
Дополнительная информация:			
Вознаграждение полученное		54.191.045	35.269.405
Вознаграждение уплаченное		18.664.495	11.301.761
Комиссия полученная		15.135.284	11.126.255

Прилагаемые примечания на страницах 6 - 26 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк» (далее по тексту «Банк») и его дочерние организации (далее по тексту «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам, услуги по управлению пенсионными активами и активами в Казахстане, России и Кыргызстане. Материнская компания Группы, АО «Народный Банк», 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 («АФН») 30 сентября 2005 года. Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и оказание кастодиальных услуг 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, кассовых операций и операций с платёжными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, Банк выступает в качестве агента Правительства Республики Казахстан по уплате различных платежей в бюджет и выплате пенсий 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, в основном, включены в листинг на Люксембургской и Лондонской Фондовых Биржах, с включением данных ценных бумаг в основной листинг КФБ. Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и 19 областных филиалов, 126 районных филиалов и 405 расчётно-кассовых отделений («РКО») (на 31 декабря 2005 г. – 20, 126 и 393, соответственно), расположенных по всему Казахстану.

По состоянию на 30 сентября 2006 года Банк контролировался АО «Холдинговая Группа «Алмекс», которому принадлежало 82,65% капитала Банка (31 декабря 2005г. – 82,03%). Банк находится под фактическим контролем г-на Тимура Кулибаева и его супруги г-жи Динары Кулибаевой.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34») и представлена в тысячах тенге за исключением дохода и дивидендов на акцию и если не указано иное.

Соответственно, она не включает всю информацию, необходимую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) для полной финансовой отчётности. Операционные результаты за девятимесячный период, истекший 30 сентября 2006 года, необязательно являются показателями результатов, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2006 года.

Учётные политики и методы расчёта, принятые при подготовке данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, в основном такие же, как и те, что использовались при подготовке годовой финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года.

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность должна рассматриваться в сочетании с полной финансовой отчётностью по состоянию на 31 декабря 2005 года, с учётом соответствующих показателей.

Подготовка финансовой отчётности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отражённые в финансовой отчётности. Основные оценки, относящиеся к резерву на обесценение активов и прочим резервам и отсроченным налогам, основаны на информации, имеющейся на дату составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчётности. Фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)***Существенные аспекты учётной политики*

Учётная политика, принятая при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, за исключением следующих принятых обязательных поправок, которые применимы для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2006 года или после этой даты:

- а. МСБУ 39 – «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» – «*Поправка по договорам финансовой гарантии*» - сфера действия этой поправки распространена на предоставляемые финансовые гарантии. Данная поправка устанавливает порядок учёта финансовых гарантий со стороны лица, их предоставившего. В соответствии с новой редакцией МСБУ 39, первоначально финансовые гарантии признаются по справедливой стоимости и в дальнейшем подлежат переоценке по стоимости, определяемой на основании МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», или по первоначальной стоимости за вычетом, если это применимо, накопленной амортизации, учитываемой на основании МСБУ 18 «Выручка» (в зависимости от того, какая из указанных сумм окажется большей);
- б. МСБУ 39 – «*Поправка по хеджированию прогнозируемых сделок внутри группы*» - исправленная версия МСБУ 39 разрешает классифицировать валютные риски прогнозируемых сделок внутри группы, имеющих высокую вероятность осуществления, в качестве хеджируемой позиции в рамках хеджирования денежных потоков при том условии, что сделка предусмотрена в иной валюте, помимо функциональной валюты организации, осуществляющей такую сделку, и что валютные риски будут отражены в финансовой отчётности;
- в. МСБУ 39 – «*Поправка по применению справедливой стоимости*» - данная поправка ограничивает возможность отнесения финансовых активов или финансовых обязательств в категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принятие данных поправок не повлияло на результаты финансово-хозяйственной деятельности Группы или ее финансовое положение.

Консолидированные дочерние организации

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчётность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 сентября 2006г.	31 декабря 2005 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврообондов
ОАО «Халык банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банковская, брокерско-дилерская деятельность
АО «Халык финанс»	100	100	Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Халык инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги инкассации
АО «Халык лайф»	100	—	Казахстан	Страхование жизни
АО «Банк Хлебный»	97	77	Россия	Банковские услуги
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного банка»	85	85	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
ТОО «АИРИ»	—	100	Казахстан	Изучение финансовых рынков

АО «Народный банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)*Ассоциированные компании, учтенные по методу долевого участия*

Следующие ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия:

Ассоциированные компании	Доля участия %	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе	Общий доход	Итого активов	Итого обязательств	Капитал
Девятимесячный период, истекший 30 сентября 2006 г.						30 сентября 2006 г.		
2006								
АО «Казахинстрах»	41,47	Казахстан	Страхование	143.727	2.220.566	5.917.455	3.583.958	2.333.497
АО «Национальный процессинговый центр»	25,14	Казахстан	Обработка информации	(18.864)	(81.397)	783.744	13.763	769.981
АО «Halyk Private Equity»	49,90	Казахстан	Инвестиционная и венчурная	(35)	(1.122)	48.208	—	48.208
Ассоциированная компания	Доля участия %	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе	Общий доход	Итого активов	Итого обязательств	Капитал
Девятимесячный период, истекший 30 сентября 2005 г.						30 сентября 2005 г.		
2005								
АО «Казахинстрах»	41,69	Казахстан	Страхование	142.715	1.880.053	3.826.349	1.760.802	2.065.54

Инвестиции в ассоциированные компании классифицируются в составе прочих активов.

3. Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Наличность в кассе	16.517.645	14.911.746
Корреспондентские счета в банках стран-членов ОЭСР	11.126.065	3.669.426
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	1.092.974	1.147.804
Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан (НБРК)	—	9.375.422
Вклады «овернайт» в банках стран-членов ОЭСР	23.230.105	20.081.011
Краткосрочные вклады в банках стран-членов ОЭСР	24.165.808	—
Краткосрочные вклады и займы в казахстанских банках	4.966.295	7.916.282
Деньги и их эквиваленты	81.098.892	57.101.691

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**3. Деньги и их эквиваленты (продолжение)**

Ставки вознаграждения и валюты, в которых выражены эквиваленты денег, представлены следующим образом:

	30 сентября 2006 г.		31 декабря 2005 г.	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Вклады «овернайт» в банках стран-членов ОЭСР	—	3,1%-6,0%	—	2,3%-4,2%
Краткосрочные вклады в банках стран-членов ОЭСР	—	5,3%	—	—
Краткосрочные вклады и займы в казахстанских банках	2,5%-7,5%	5,3%-6,0%	4,0%-14,0%	5,0%

4. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	30 сентября 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Средства в НБРК, размещенные в обязательные резервы	45.416.767	8.632.311
Наличные средства, размещенные в обязательные резервы	930.355	—
Обязательные резервы	46.347.122	8.632.311

Обязательные резервы существенно увеличились в связи с изменениями регулятивных требований и методики расчетов, вступивших в силу с 27 мая 2006 года.

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости отчет о доходах и расходах

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах, включают:

	30 сентября 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Ноты НРБК	66.720.046	23.159.597
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	30.542.582	19.527.405
Векселя Казначейства США	9.970.598	—
Еврооблигации казахстанских банков	7.162.125	1.664.640
Облигации Республики Казахстан	6.549.554	4.674.276
Облигации Банка развития Казахстана	4.450.605	992.040
Корпоративные облигации	4.381.922	—
Облигации банков стран-членов ОЭСР	1.164.852	—
Долевые ценные бумаги кыргызских корпораций	78	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	130.942.362	50.017.958
По условиям соглашений РЕПО	210.501	—

На 31 декабря 2005 года ноты НРБК на сумму 521.820 тенге было ограничено использованием в качестве залога по некоторым заимствованиям Банка (30 сентября 2006 г. — ноль).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости отчет о доходах и расходах (продолжение)**

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

	30 сентября 2006 г.		31 декабря 2005 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Ноты НРБК	3,9%-4,6%	2006	2,1%-2,4%	2006
Государственные казначейские обязательства				
Министерства финансов Республики Казахстан	2,7%-7,9%	2006	3,1%-8,4%	2006-2014
Векселя Казначейства США	5,1%-5,3%	2006	—	—
Еврооблигации казахстанских банков	7,3%-9,5%	2007-2015	7,9%-10,1%	2007-2013
Облигации Республики Казахстан	11,1%	2007	11,1%	2007
Облигации Банка развития Казахстана	4,8%-9,8%	2007-2026	7,1%-8,5%	2007
Корпоративные облигации	3,9%-10,9%	2009-2015	—	—
Облигации банков стран-членов ОЭСР	4,0%-4,8%	2009-2010	—	—

6. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Займы клиентам	534.616.535	431.150.873
Овердрафты	3.474.946	1.499.532
Простые векселя	2.521.292	4.288.256
Факторинговые операции	—	79.328
	540.612.773	437.017.989
Минус – резерв на обесценение займов (Примечание 7)	(36.229.360)	(25.920.766)
Займы клиентам	504.383.413	411.097.223

По состоянию на 30 сентября 2006 года годовые ставки вознаграждения, взимаемые банком, составляли от 11% до 19% годовых по займам в тенге (на 31 декабря 2005 г. – от 6% до 25%) и от 7% до 18% годовых по займам в долларах США (на 31 декабря 2005 г. – от 6% до 22%).

По состоянию на 30 сентября 2006 года концентрация займов Группы на десять крупнейших заемщиков составляла 87.101 тенге или 16% общего ссудного портфеля Группы (на 31 декабря 2005 года – 52.972 тенге; 12%) и 100% капитала Группы (на 31 декабря 2005 года – 82%). По данным займам был создан резерв на обесценение в размере 273 тенге (на 31 декабря 2005 года – 1.675 тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**6. Займы клиентам (продолжение)**

Займы в основном предоставляются следующим секторам экономики:

	30 сентября 2006 г.	%	31 декабря 2005 г.	%
Займы физическим лицам:				
- ипотечные займы	97.248.429	18%	78.680.146	18%
- потребительские кредиты	81.005.119	15%	51.921.731	12%
Оптовая торговля	95.639.199	18%	60.924.208	14%
Строительство	74.333.564	14%	54.461.305	12%
Сельское хозяйство	39.267.982	7%	38.018.719	8%
Розничная торговля	29.609.239	6%	33.909.256	8%
Недвижимость	14.554.995	3%	12.493.907	3%
Нефть и газ	13.143.209	2%	16.380.276	4%
Транспорт	11.357.002	2%	8.439.726	2%
Пищевая промышленность	9.126.288	2%	3.742.509	1%
Энергетика	6.820.999	1%	7.278.666	2%
Гостиничный бизнес	4.859.991	1%	3.323.331	1%
Металлургия	4.529.519	1%	3.968.204	1%
Горнодобывающая отрасль	3.716.139	1%	6.587.252	1%
Машиностроение	2.473.332	0%	2.707.749	1%
Потребительские товары и автомобили	2.303.304	0%	2.148.880	0%
Связь	1.647.630	0%	1.432.723	0%
Исследования и разработки	1.484.804	0%	8.307.104	2%
Прочие	47.492.029	9%	42.292.297	10%
	540.612.773	100%	437.017.989	100%

7. Резервы на обесценение и прочие резервы

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

	Займы клиентам	Прочие активы	Итого
31 декабря 2004 г.	(16.537.686)	(76.022)	(16.613.708)
Отчисления на обесценение	(9.768.581)	(107.934)	(9.876.515)
Списания	2.726.519	11.469	2.737.988
Восстановления	(861.085)	(1.022)	(862.107)
30 сентября 2005 г.	(24.440.833)	(173.509)	(24.614.342)
31 декабря 2005 г.	(25.920.766)	(133.812)	(26.054.578)
Отчисления на обесценение	(10.356.383)	(318.954)	(10.675.337)
Списания	2.631.456	85.989	2.717.445
Восстановления	(2.583.667)	(915)	(2.584.582)
30 сентября 2006 г.	(36.229.360)	(367.692)	(36.597.052)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**7. Резервы на обесценение и прочие резервы (продолжение)**

Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	Резервы
31 декабря 2004 г.	(1.801.039)
Резерв	(113.215)
Списания	15.434
30 сентября 2005 г.	(1.898.820)
31 декабря 2005 г.	(2.279.508)
Резерв	(267.030)
Списания	7.647
30 сентября 2006 г.	(2.538.891)

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям.

8. Налогообложение

Банк и его дочерние организации, за исключением «HSBK (Europe) B.V.», АО «Банк Хлебный» и ОАО «Халык Банк Кыргызстан» являются объектом налогообложения в Республике Казахстан. «HSBK (Europe) B.V.» облагается подоходным налогом в Нидерландах. АО «Банк Хлебный» облагается подоходным налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается подоходным налогом в Кыргызской Республике.

Расходы по подоходному налогу представлены следующим образом:

	2006	2005
Расходы по текущему налогу	(3.920.527)	(1.993.376)
Льгота по отсроченному налогу	509.330	185.940
Расходы по подоходному налогу	(3.411.197)	(1.807.436)

Отсроченные налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Займы клиентам	1.075.899	341.564
Отсроченный налоговый актив	1.075.899	341.564
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Основные средства	(991.713)	(766.708)
Отсроченное налоговое обязательство	(991.713)	(766.708)
Чистый отсроченный налоговый актив/(обязательство)	84.186	(425.144)

Временные разницы по займам клиентам по состоянию на 30 сентября 2006 года относятся к разовым комиссиям по выдаче займов, облагаемым для целей налогового учета подоходным налогом в момент получения данных комиссий, и отчислениям на обесценение по займам клиентам. Временные разницы по займам клиентам по состоянию на 31 декабря 2005 года относятся к разовым комиссиям по выдаче займов, облагаемым для целей налогового учета подоходным налогом в момент получения данных комиссий.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**8. Налогообложение (продолжение)**

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные республиканскими и местными органами власти. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, подоходный налог с юридических лиц, социальный налог и т.д. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют, и ограниченное число прецедентов было создано. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Казахстана, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

9. Средства клиентов

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

	30 сентября 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	139.743.837	92.026.122
Физические лица	157.117.015	97.443.587
Государственные предприятия	38.450.085	17.426.543
	335.310.937	206.896.252
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	74.721.474	64.587.543
Физические лица	50.394.096	37.913.417
Государственные предприятия	20.817.667	10.466.124
	145.933.237	112.967.084
Гарантии и другие ограниченные счета	386.434	766.314
Средства клиентов	481.630.608	320.629.650

На 30 сентября 2006 года на 10 самых крупных клиентов Банка приходилось, примерно, 43% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2005 г. – 39%). На одного самого крупного клиента Банка приходилось, примерно, 19% общей суммы средств клиентов по состоянию на ту же дату (31 декабря 2005 г. – 27%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит адекватное уведомление с тем, чтобы подготовить необходимые средства для обеспечения выплат.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**9. Средства клиентов (продолжение)**

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 сентября 2006 г.	%	31 декабря 2005 г.	%
Физические лица и предприниматели	207.511.111	43%	135.357.004	42%
Металлургия	89.500.126	19%	636.449	0%
Нефть и газ	48.493.713	10%	99.769.084	31%
Финансовый сектор (за исключением кредитных учреждений)	44.841.804	9%	5.422.340	2%
Транспортировки	31.489.598	6%	4.760.271	2%
Строительство	14.650.353	3%	22.890.735	7%
Оптовая торговля	12.919.085	3%	5.907.904	2%
Энергетика	4.458.210	1%	10.390.969	3%
Транспортировка нефти и газа	3.160.857	1%	6.267.139	2%
Прочее	24.605.751	5%	29.227.755	9%
	481.630.608	100%	320.629.650	100%

10. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2006 года	31 декабря 2005 года
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	67.997.774	97.539.596
Займы и вклады казахстанских банков	9.984.896	1.099.582
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	1.437.659	2.144.841
Займы от прочих финансовых учреждений	915.465	1.413.908
Займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	652.169	679.153
Вклады «овернайт»	1.200.180	3.850.541
Корреспондентские счета	505.490	556.526
Средства кредитных учреждений	82.693.633	107.284.147

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

	30 сентября 2006 года		31 декабря 2005 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	3,0%-7,7%	2006-2014	3,8%-7,8%	2006-2012
Займы и вклады казахстанских банков	4,8%-6,5%	2007	4,0%-8,0%	2006
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	4,0%-6,6%	2006-2012	4,7%-6,0%	2006-2012
Займы от прочих финансовых учреждений	5,9%-8,2%	2007-2012	2,4%-7,3%	2006-2012
	6-месячный		6-месячный	
Займы от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	LIBOR + 2,00%	2006	LIBOR + 4,25%	2006
Вклады «овернайт»	2,6%	2006	4,0%-5,0%	2006

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*(В тысячах тенге)***30 сентября 2006 года****10. Средства кредитных учреждений (продолжение)***Финансовые обязательства*

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также в соответствии с условиями определённых займов Банк обязан получить разрешение заимодателя перед распределением владельцам простых акций, дивидендов, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка 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 Банка. На 30 сентября 2006 года и 31 декабря 2005 года руководство считает, что Банк соблюдает все ограничительные положения по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2006	31 декабря 2005
	года	года
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	20.404.523	20.608.349
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	5.034.039	3.674.782
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	3.971.252	—
Облигации, выраженные в долларах США	3.790.790	3.789.579
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	33.200.604	28.072.710
Минус: субординированные долговые ценные бумаги, удерживаемые Группой	(1.104.632)	(17.057)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	32.095.972	28.055.653
Облигации, выраженные в долларах США	65.536.343	26.918.359
Облигации, выраженные в тенге	40.411.490	5.106.234
Векселя, выраженные в российских рублях	62	47.593
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	105.947.895	32.072.186
Минус: несубординированные ценные бумаги, удерживаемые Группой	(1.313.771)	(1.314.245)
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	104.634.124	30.757.941
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	136.730.096	58.813.594

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**11. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

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

	30 сентября 2006 года		31 декабря 2005 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7,5%-10,6%	2009-2016	7,5%-9,6%	2009-2015
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15,0% минус ставка инфляции	2015	15,0% минус ставка инфляции	2015
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции	2014	—	—
Облигации, выраженные в долларах США	8,0%-11,8%	2007	8,0%-11,8%	2007
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги				
Облигации, выраженные в долларах США	7,8%-8,1%	2009-2013	8,1%	2009
Облигации, выраженные в тенге	5,0%-7,3%	2007-2009	5,0%	2007
Векселя, выраженные в российских рублях	—	До востребования	—	До востребования

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Банк обязан 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 Банка 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 Банка. Руководство считает, что на 30 сентября 2006 года и 31 декабря 2005 года Банк выполняет обязательства своих соглашений с доверительными собственниками и держателями облигаций.

12. Капитал

Объявленный и выпущенный уставный капитал по состоянию на 30 сентября 2006 года состоял из 921.082.234 простых акций, 24.742.000 неконвертируемых привилегированных акций и 80.225.222 конвертируемых привилегированных акций (31 декабря 2005 года – 897.383.050; 24.742.000 и 74.887.521 соответственно). Все акции были выражены в тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос и акции равны при распределении дивидендов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**12. Капитал (продолжение)**

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» привилегированные акции классифицируются как часть капитала, поскольку эти акции являются непогашаемыми и гарантируют 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.

По состоянию на 30 сентября 2006 года Группа имела в наличии собственные простые выкупленные акции Банка в количестве 3.841.816 штук на 38.418 тенге (31 декабря 2005 года – 1.633.610 штук на 16.336 тенге).

13. Финансовые и условные обязательства*Финансовые и условные обязательства*

Финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	30 сентября 2006 года	31 декабря 2005 года
Выданные гарантии	27.579.982	29.329.513
Обязательства по выдаче займов	18.683.459	17.000.292
Коммерческие аккредитивы	20.354.176	16.107.316
	66.617.617	62.437.121
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(386.434)	(766.314)
Минус резервы	(2.538.891)	(2.279.508)
Финансовые и условные обязательства	63.692.292	59.391.299

На 30 сентября 2006 года на десять самых крупных клиентов по гарантиям приходилось 47% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2005 года – 56%) и они составляли 15% капитала Банка (31 декабря 2005 года – 25%).

На 30 сентября 2006 года на десять самых крупных клиентов по аккредитивам приходился 83% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2005 года – 74%) и они составляли 18% капитала Банка (31 декабря 2005 года – 18%).

Группа требует предоставления залога для поддержания финансовых инструментов, связанных с кредитами, когда это представляется необходимым. Залоговое обеспечение варьируется, но 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 консолидированную финансовую отчетность. На 30 сентября 2006 года такие ценные бумаги, не показанные в промежуточном сокращенном консолидированном бухгалтерском балансе, составляли 224.072 тысяч тенге (31 декабря 2005 года – 168.343 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**14. Комиссионные и сборы**

Доходы в виде комиссионных и сборов получены из следующих источников:

	2006	2005
Пенсионный фонд и управление активами	4.509.567	2.088.377
Банковские переводы	4.048.680	3.052.223
Кассовые операции	1.844.858	1.220.577
Обслуживание счетов клиентов	979.865	1.084.335
Выданные аккредитивы и гарантии	967.161	1.384.061
Выплата пенсии клиентам	785.149	643.895
Обслуживание коммунальных платежей	709.571	646.710
Обслуживание пластиковых карточек	307.210	322.768
Конвертация иностранной валюты	215.704	562.107
Прочее	699.099	676.653
Доходы в виде комиссионных и сборов	15.066.864	11.681.706

Расходы в виде комиссионных и сборов включают следующее:

	2006	2005
Пластиковые карточки	(344.529)	(271.686)
Банковские переводы	(109.035)	(94.035)
Операции с иностранной валютой	(83.942)	(157.098)
Прочее	(126.630)	(137.750)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(664.136)	(660.569)

15. Доход на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистого дохода, находившихся в обращении в течение периода. 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 по крайней мере в той же сумме, что и держатели простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода на акцию за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября:

	2006	2005
Чистый доход, относимый на акционеров материнской компании	17.814.754	11.234.484
Средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистого дохода	976.463.756	759.401.514
Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге)	18,24	14,79

16. Политики по управлению рисками*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 пассивами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров по каждому филиалу. Эти лимиты также соответствуют минимальным требованиям, установленным НБРК.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	30 сентября 2006 года			31 декабря 2005 года		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная валюта	Итого
Денежные активы:						
Деньги и их эквиваленты	5.341.100	75.757.792	81.098.892	24.556.199	32.545.492	57.101.691
Обязательные резервы	37.478.847	8.868.275	46.347.122	8.632.311	—	8.632.311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	112.312.567	18.629.795	130.942.362	42.687.002	7.330.956	50.017.958
Средства в кредитных учреждениях	1.315.585	147.718	1.463.303	1.330.465	1.446.476	2.776.941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10.417.588	1.183.087	11.600.675	9.623.288	2.475.351	12.098.639
Займы клиентам	255.433.260	285.179.513	540.612.773	179.297.785	257.720.204	437.017.989
Отсроченный налоговый актив	84.186	—	84.186	—	—	—
Прочие активы	2.417.131	1.424.747	3.841.878	3.970.304	443.857	4.414.161
	424.800.264	391.190.927	815.991.191	270.097.354	301.962.336	572.059.690
Денежные обязательства:						
Средства клиентов	250.174.306	231.456.302	481.630.608	159.727.655	160.901.995	320.629.650
Средства кредитных учреждений	17.241.538	65.452.095	82.693.633	18.122.429	89.161.718	107.284.147
Выпущенные долговые ценные бумаги	71.119.500	65.610.596	136.730.096	28.084.365	30.729.229	58.813.594
Резервы	2.538.611	280	2.538.891	2.279.070	438	2.279.508
Отсроченное налоговое обязательство	—	—	—	425.144	—	425.144
Прочие обязательства	4.480.394	1.708.801	6.189.195	2.701.648	1.366.868	4.068.516
	345.554.349	364.228.074	709.782.423	211.340.311	282.160.248	493.500.559
Нетто позиция по балансу	79.245.915	26.962.853	106.208.768	58.757.043	19.802.088	78.559.131

В приведённой выше таблице не отражено влияние резервов на обесценение займов клиентам и прочих активов на сумму 36.597.052 тенге на 30 сентября 2006 года (31 декабря 2005 года – 26.054.578 тенге).

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 пассивами 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 пассивами в рамках полномочий, утверждённых Советом директоров.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**16. Политики по управлению рисками (продолжение)**

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, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Банка в краткосрочных ликвидных средствах.

30 сентября 2006 года							
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	28.736.684	48.159.375	4.202.833	—	—	—	81.098.892
Обязательные резервы	—	—	—	—	—	46.347.122	46.347.122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	130.942.362	—	—	—	—	—	130.942.362
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	930.677	532.626	—	1.463.303
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11.600.675	—	—	—	—	—	11.600.675
Займы клиентам	3.474.946	28.214.802	34.910.375	230.953.776	124.035.201	119.023.673	540.612.773
Отсроченный налоговый актив	—	—	—	84.186	—	—	84.186
Прочие активы	—	815.447	317.692	1.378.816	—	1.329.923	3.841.878
	174.754.667	77.189.624	39.430.900	233.347.455	124.567.827	166.700.718	815.991.191
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	145.933.237	81.680.787	25.048.530	153.732.509	63.133.908	12.101.637	481.630.608
Средства кредитных учреждений	505.490	10.078.836	7.262.576	28.467.415	20.573.824	15.805.492	82.693.633
Выпущенные долговые ценные бумаги	62	—	—	3.790.540	40.411.490	92.528.004	136.730.096
Резервы	2.538.891	—	—	—	—	—	2.538.891
Прочие обязательства	—	2.961.059	772.145	2.329.325	126.666	—	6.189.195
	148.977.680	94.720.682	33.083.251	188.319.789	124.245.888	120.435.133	709.782.423
Нетто позиция	25.776.987	(17.531.058)	6.347.649	45.027.666	321.939	46.265.585	106.208.768
Накопленная разница	25.776.987	8.245.929	14.593.578	59.621.244	59.943.183	106.208.768	

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года

16. Политики по управлению рисками (продолжение)

	31 декабря 2005 года						
	До востребова ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 Месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
Денежные активы:							
Деньги и их эквиваленты	29.104.398	26.231.346	1.765.947	—	—	—	57.101.691
Обязательные резервы	—	—	—	—	—	8.632.311	8.632.311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о доходах и расходах	50.017.958	—	—	—	—	—	50.017.958
Средства в кредитных учреждениях	—	—	1.446.476	1.120.332	210.133	—	2.776.941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12.098.639	—	—	—	—	—	12.098.639
Займы клиентам	1.499.532	14.045.112	29.165.344	137.930.473	190.719.523	63.658.005	437.017.989
Прочие активы	997.788	1.224.752	112.966	625.998	—	1.452.657	4.414.161
	93.718.315	41.501.210	32.490.733	139.676.803	190.929.656	73.742.973	572.059.690
Денежные обязательства:							
Средства клиентов	112.967.084	38.991.242	18.630.799	88.641.854	58.250.210	3.148.461	320.629.650
Средства кредитных учреждений	556.526	14.937.940	14.575.018	38.294.969	30.356.310	8.563.384	107.284.147
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.593	—	—	—	7.718.616	51.047.385	58.813.594
Резервы	2.279.508	—	—	—	—	—	2.279.508
Отсроченное налоговое обязательство	—	—	—	425.144	—	—	425.144
Прочие обязательства	857.578	1.038.532	1.078.928	789.596	303.882	—	4.068.516
	116.708.289	54.967.714	34.284.745	128.151.563	96.629.018	62.759.230	493.500.559
Нетто позиция	(22.989.974)	(13.466.504)	(1.794.012)	11.525.240	94.300.638	10.983.743	78.559.131
Накопленная разница	(22.989.974)	(36.456.478)	(38.250.490)	(26.725.250)	67.575.388	78.559.131	

В приведённых выше таблицах не отражено влияние резервов на обесценение займов клиентам и прочих активов на сумму 36.597.052 тенге на 30 сентября 2006 года (31 декабря 2005 года – 26.054.578 тенге).

17. 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 вклады, инвестиционные, сберегательные продукты, кастодиальные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**17. Сегментная информация (продолжение)**

Корпоративные банковские услуги – представляют собой прямые заимствования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и продукты торгового финансирования.

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2006 и 2005 годов, не существовало транзакций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2006 года и 31 декабря 2005 года и за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2006 и 2005 годов, представлена ниже:

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
2006				
Итого внешних доходов	28.964.841	45.411.538	198.614	74.574.993
Результаты сегмента	11.678.336	27.691.883	198.614	39.568.833
Нераспределённые затраты				(17.894.631)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу				21.674.202
Расходы по подоходному налогу				(3.411.197)
Чистый доход				18.263.005
Итого активов сегмента	182.021.301	406.244.352	142.543.037	730.808.690
Основные средства				14.246.638
Прочие нераспределённые активы				51.956.633
Итого активов	182.021.301	406.244.352	142.543.037	797.011.961
Итого обязательств сегмента	(207.010.498)	(277.159.001)	–	(484.169.499)
Прочие нераспределённые обязательства				(226.134.022)
Итого обязательств	(207.010.498)	(277.159.001)	–	(710.303.521)
Прочие статьи сегментов				
Капитальные затраты				(5.230.721)
Расходы на износ и амортизацию				(1.716.779)
Отчисления на обесценение и прочие резервы				(10.942.367)
по отчёту о доходах и расходах				
Прочие чистые неденежные доходы				30.835

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года

17. Сегментная информация (продолжение)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Всего</i>
2005				
Итого внешних доходов	16.324.404	33.524.875	2.150.379	51.999.658
Результаты сегмента	7.410.018	14.587.123	2.150.379	24.147.520
Нераспределённые затраты				(10.900.027)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу				13.247.493
Расходы по подоходному налогу				(1.807.436)
Чистый доход				11.440.057
Итого активов сегмента	136.753.241	335.665.379	62.116.597	534.535.217
Основные средства				10.979.050
Прочие нераспределённые активы				14.150.441
Итого активов	136.753.241	335.665.379	62.116.597	559.664.708
Итого обязательств сегмента	(132.716.916)	(190.192.242)	–	(322.909.158)
Прочие нераспределённые обязательства				(172.311.505)
Итого обязательств	(132.716.916)	(190.192.242)	–	(495.220.663)
Прочие статьи сегментов				
Капитальные затраты				(2.452.683)
Расходы на износ и амортизацию				(978.413)
Отчисления на обесценение и прочие резервы по отчёту о доходах и расходах				(9.989.730)
Прочие чистые неденежные доходы				1.160.216

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**17. Сегментная информация (продолжение)**

Географические сегменты. Сегментная информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2006 года и 31 декабря 2005 года и за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2006 и 2005 годов, представлена ниже.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2006				
Итого активов	712.187.275	83.369.107	1.455.579	797.011.961
Внешние доходы	71.903.892	2.636.533	34.568	74.574.993
Капитальные затраты	(5.230.721)	—	—	(5.230.721)
Обязательства по выдаче займов	(18.683.459)	—	—	(18.683.459)
2005				
Итого активов	526.619.948	31.535.829	1.508.931	559.664.708
Внешние доходы	50.146.501	1.819.577	33.580	51.999.658
Капитальные затраты	(2.452.683)	—	—	(2.452.683)
Обязательства по выдаче займов	(17.000.292)	—	—	(17.000.292)

Внешние доходы, активы сегмента и условные обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе и основные средства были представлены по стране их фактического нахождения.

18. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не только на правовую форму.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут заключить несвязанные стороны, и сделки между связанными сторонами могут не осуществляться на тех же самых условиях, положениях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В тысячах тенге)

18. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Объёмы сделок со связанными сторонами, непогашенные остатки на 30 сентября 2006 года, 31 декабря 2005 года и 30 сентября 2005 года и соответствующие расходы и доходы за периоды, закончившиеся на указанные даты, представлены следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2006 года				9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2005 года			
	Стороны, косвенно связанные с акционерами	Стороны, прямо связанные с акционерами	Ассоцииро- ванные компании	Руководство	Стороны, косвенно связанные с акционерами	Стороны, прямо связанные с акционерами	Ассоцииро- ванные компании	Руководство
Займы непогашенные, общая сумма, на начало периода	1.156.582	681.394	—	71.998	4.909.332	930.476	—	130.016
Займы, выданные в течение периода	4.049.783	—	—	46.246	3.933.218	308.883	—	55.864
Займы, погашенные в течение периода	1.262.102	434.684	—	71.998	6.025.398	311.236	—	110.055
Займы непогашенные, общая сумма, на конец периода	3.944.263	246.710	—	46.246	2.817.152	928.123	—	75.825
Минус: резерв на обесценение	232.347	—	—	—	—	—	—	—
Займы непогашенные, нетто, на конец периода	3.711.916	246.710	—	46.246	2.817.152	928.123	—	75.825
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	160.720	34.780	—	1.813	16.647	93.457	—	3.537
Вклады и текущие счета, на начало периода	15.447.350	806.883	182.786	239.794	72.368.417	1.035.671	101.000	—
Вклады и текущие счета, полученные в течение периода	2.854.107.629	48.476.276	8.594.282	375.894	222.900.437	4.511.360	72.652	140.438
Вклады и текущие счета, погашенные в течение периода	2.775.647.882	20.023.255	8.699.813	312.128	199.555.989	4.969.048	—	—
Вклады и текущие счета, на конец периода	93.907.097	29.259.904	77.255	303.560	95.712.865	577.983	173.652	140.438
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам	757.688	962.264	3.428	3.945	3.204.076	31.159	6.484	6.263
Обязательства и гарантии выпущенные	945.510	9.747	10.391	—	3.062.984	2.654.458	—	—
Доход в виде комиссионных и сборов	88.063	3.729	6.256	—	110.800	4.205	1.669	—

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

30 сентября 2006 года**18. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

Совокупное вознаграждение и выплаты 9 членам Совета Директоров и Правления за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2006 года, составило 323.008 тенге (в 2005 году – 330.331 тенге).

Поступления и платежи по вкладам и текущим счетам в течение периода включают внутригрупповые переводы средств.

В 2006 году, сделки со сторонами, косвенно связанными с акционерами, включают суммы и сделки с дочерними организациями «Самрук», компанией по управлению государственными активами, созданной 28 января 2006 года специально для управления государственными предприятиями. Дочерние организации «Самрук» связаны с Банком через держателя контрольного пакета акций («Контролирующий акционер») Банка, который одновременно занимает должность первого вице-президента Правления «Самрук». Таким образом, в соответствии с положениями МСБУ 24 он имеет возможность оказывать существенное влияние на принятие стратегических решений предприятий, входящих в «Самрук», которые стали связаны с даты, когда каждая организация была передана в «Самрук».

В 2005 году, сделки со сторонами, косвенно связанными с акционерами, включали суммы и сделки с дочерними организациями АО «НК КазМунайГаз» («КМГ»), государственной нефтегазовой холдинговой компанией, связанными с Банком через Контролирующего акционера, который одновременно занимал должность первого вице-президента Правления КМГ.

Такие сделки регулируются казахстанским законодательством и осуществляются на рыночных условиях.

По состоянию на 30 сентября 2006 года и 31 декабря 2005 года займы, выданные связанным сторонам, и средства клиентов, принятые от связанных сторон, были выданы /приняты по следующим ставкам вознаграждения:

Займы:	% в иностранной		Срок погашения
	% в тенге	валюте	
Руководство	—	10,0%	2008-2021
Стороны, прямо связанные с акционерами	13,0%	8,0%-13,0%	2006-2012
Стороны, косвенно связанные с акционерами	11,5%-16,0%	12,0%	2006-2008
Срочные вклады:			
Руководство	8,5%-13,5%	5,3%-7,5%	2006-2009
Стороны, прямо связанные с акционерами	3,8%-12,8%	6,5%-10,0%	2006-2016
Стороны, косвенно связанные с акционерами	2,5%-8,0%	2,6%-7,6%	2006-2007
Ассоциированные компании	8,8%	—	2006-2008
Текущие счета:			
Стороны, косвенно связанные с акционерами	0,5%	0,5%	—
Ассоциированные компании	0,5%	0,5%	—

19. Последующие события

30 октября 2006 года Банк приобрел 136.050 простых акций АО «Казакхинстрах» («Компания») и увеличил свою долю владения в уставном капитале Компании до 89,80% с 41,47% (Примечание 2) по состоянию на 30 сентября 2006 года.

За период с 1 по 19 октября 2006 года Банк выпустил 7.934.426 простых акций на внутреннем рынке на общую сумму 1.983.607 тенге.