

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация (не аудировано)**

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г.

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г.:	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Промежуточные консолидированные отчеты о совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала (не аудировано)	6-7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-58

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2013 г., результаты ее деятельности за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения капитала за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

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

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и претотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., была утверждена Правлением 14 ноября 2013 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2013 г., и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточных консолидированных отчетов об изменениях капитала и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»). Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.



14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	502,610	533,499
Обязательные резервы	6	45,419	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 32	1,439	1,271
Средства в кредитных учреждениях	8	28,472	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 32	345,929	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 32	24,476	25,766
Драгоценные металлы		1,734	1,646
Займы клиентам	11, 32	1,442,320	1,319,208
Основные средства		63,727	65,005
Активы, предназначенные для продажи		3,598	7,434
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,380	5,594
Страховые активы	12	18,873	14,923
Прочие активы	13	14,249	14,369
ИТОГО АКТИВЫ		2,501,311	2,407,998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 32	1,752,908	1,699,182
Средства кредитных учреждений	15, 32	36,316	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1,457	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	268,461	301,919
Резервы	17	3,958	4,385
Отсроченное налоговое обязательство	18	8,944	7,907
Страховые обязательства	12	35,351	25,201
Прочие обязательства	19	16,575	14,124
Итого обязательства		2,123,970	2,068,359
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	147,189	143,695
Эмиссионный доход		1,394	1,496
Выкупленные собственные акции		(81,031)	(81,028)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		307,966	273,835
		375,518	337,998
Неконтролирующая доля		1,823	1,641
Итого капитал		377,341	339,639
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,501,311	2,407,998

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел К. Тусупов
Главный Бухгалтер

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 103-105 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге, кроме прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 32	46,832	40,087	134,262	119,658
Процентные расходы	22, 32	(18,861)	(17,121)	(57,188)	(51,122)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	22	27,971	22,966	77,074	68,536
Формирование резервов на обесценение	17	(6,638)	(1,904)	(13,175)	(10,144)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		21,333	21,062	63,899	58,392
Доходы по услугам и комиссии	23	15,003	14,368	36,946	36,808
Расходы по услугам и комиссии		(2,166)	(1,677)	(5,394)	(4,373)
Чистые доходы по услугам и комиссии		12,837	12,691	31,552	32,435
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24, 32	(188)	(211)	930	(748)
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		242	6	310	756
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	3,380	2,560	6,025	6,857
Доходы от страховой деятельности	26	3,363	4,459	16,171	13,220
Доля в убытках ассоциированной компании		-	-	-	(1)
Прочие доходы		355	583	1,144	2,658
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,152	7,397	24,580	22,742
Операционные расходы	27	(13,032)	(12,300)	(40,080)	(36,870)
Убыток от обесценения по активам, предназначенным для продажи		-	-	-	(2,100)
Восстановление/(формирование) резервов	17	598	1,616	413	165
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	26	(2,245)	(3,294)	(12,333)	(9,174)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(14,679)	(13,978)	(52,000)	(47,979)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		26,643	27,172	68,031	65,590
Расходы по подоходному налогу	18	(4,644)	(4,814)	(11,858)	(11,622)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		21,999	22,358	56,173	53,968
Относящаяся к:					
Неконтролирующей доле		131	152	171	324
Привилегированным акционерам		386	716	916	1,736
Простым акционерам		21,482	21,490	55,086	51,908
		21,999	22,358	56,173	53,968
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	1.80	1.59*	4.93	4.47*
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	0.92	0.68*	4.03	3.54*

*Пересмотрено в связи с дроблением акций - см. Примечание 20

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел К. Чеусов
Главный бухгалтер

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-15 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	21,999	22,358	56,173	53,968
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>				
Прибыль/(убыток) по переоценке основных средств (за вычетом налога – ноль тенге)	1	(77)	(53)	(124)
<i>Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>				
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	1,031	1,602	(6,821)	6,068
Прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(242)	(6)	(310)	(756)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	-	24	-	72
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности (за вычетом налога – ноль тенге)	185	366	(264)	267
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	975	1,909	(7,448)	5,527
Итого совокупный доход за период	22,974	24,267	48,725	59,495
Относящийся к:				
Неконтролирующей доле	133	151	182	326
Привилегированным акционерам	404	777	794	1,915
Простым акционерам	22,437	23,339	47,749	57,254
	22,974	24,267	48,725	59,495

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел Д. Чусов
Главный бухгалтер

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции			Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого Капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639	
Чистая прибыль										56,002	56,002	171	56,173	
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(264)	(7,142)	(53)	-	(7,459)	11	(7,448)	
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(264)	(7,142)	(53)	56,002	48,543	182	48,725	
Покупка собственных акций	-	-	-	(239)	(8)	-	-	-	-	-	(247)	-	(247)	
Продажа выкупленных собственных акций **	-	3,436	58	137	5	-	-	-	-	-	3,636	-	3,636	
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,197)	(2,197)	-	(2,197)	
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,215)	(12,215)	-	(12,215)	
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(307)	307	-	-	-	
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	83,571	50,327	13,291	1,394	(39,977)	(41,054)	858	1,784	14,394	290,930	375,518	1,823	377,341	

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

**Продажа выкупленных собственных акций раскрыта в Примечании 20.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	-	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,644	53,644	324	53,968
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	267	5,382	(124)	-	5,525	2	5,527
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	267	5,382	(124)	53,644	59,169	326	59,495
Покупка собственных акций (Примечание 20)	-	-	-	(217)	(9)	(41,054)	-	-	-	-	(41,280)	-	(41,280)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 20)	-	-	-	406	18	-	-	-	-	-	424	-	424
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,914)	(4,914)	-	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(378)	378	-	-	-
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,345	(39,951)	(41,054)	1,490	8,975	14,985	233,045	322,530	1,522	324,052

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



Прилагаемые примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22	17
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		2,463	2,355
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		11,867	10,792
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		1,539	1,079
Проценты, полученные от займов клиентам		98,280	104,969
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(42,029)	(34,483)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(724)	(468)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(14,573)	(15,583)
Комиссии полученные		38,306	38,546
Комиссии уплаченные		(5,394)	(4,373)
Доходы от страховой деятельности полученные		26,904	18,913
Страховые премии, переданные перестраховщику		(10,470)	(6,006)
Прочий доход полученный		7,849	9,388
Операционные расходы уплаченные		(33,457)	(28,094)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(6,062)	(7,617)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию		833	315
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		75,354	89,750
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		3,618	1,422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,245)	2,043
Средства в кредитных учреждениях		4,507	1,680
Драгоценные металлы		(1,938)	(593)
Займы клиентам		(104,332)	34,017
Страховые активы		(466)	(1,525)
Прочие активы		2,363	9,686
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,014	(1,992)
Средства клиентов		42,922	(36,191)
Средства кредитных учреждений		20,761	29,537
Страховые обязательства		(704)	1,164
Прочие обязательства		271	(10,675)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		42,125	118,323
Налог на прибыль уплаченный		(11,771)	(4,512)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		30,354	113,811
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(4,135)	(7,685)
Поступления от продажи основных средств		537	50
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(102,506)	(38,834)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		87,471	48,627
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(1,572)	(59,698)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		3,267	76,996
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(16,938)	19,456

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		3,636	424
Выкуп собственных акций		(247)	(41,280)
Выплата дивидендов		(2,197)	(4,914)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		(12,215)	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(40,765)	(13,112)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(51,788)	(58,882)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		7,483	5,193
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(30,889)	79,578
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	533,499	519,991
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	502,610	599,569

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел Чусов
Главный Бухгалтер

14 ноября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, а также услуги по управлению пенсионными и другими активами, услуги по страхованию, лизингу и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Комитетом Национального Банка Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность 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. По состоянию на 30 сентября 2013 г. остаток средств клиентов, находящихся под управлением Группы, составил 1,181 млрд. тенге (31 декабря 2012 г. – 1,060 млрд. тенге).

Судебные иски

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям цен на мировых рынках на нефть и газ.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг на Лондонской фондовой бирже. Также Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

В 2009 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 миллион тенге и 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 миллионов тенге.

В 2011 г. Банк выкупил опцион у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») за 12,867 миллионов тенге на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию и незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге.

В 2012 г. Банк заплатил 7,114 миллионов тенге за приобретение у материнской компании опциона на покупку 196,232,499 привилегированных акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения, равной 179.94 тенге за акцию. В июне 2012 г. Банк частично исполнил опцион и выкупил 150,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына за 26,991 миллион тенге.

5 июля 2012 г. Банк выкупил 40,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 180.21 тенге за акцию на общую сумму 7,208 миллионов тенге. В результате, Группа признала 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций. После выкупа во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

30 сентября 2013 г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	10.6%
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	49.3%
ГДР	2,074,008,920	18.7%	2,074,008,920	19.0%	-	-
Прочие	245,840,512	2.2%	167,213,264	1.5%	78,627,248	40.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,102,081,243	100%	10,905,971,394	100%	196,109,849	100%

31 декабря 2012 г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.2%	7,559,973,820	69.3%	-	-
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	55.1%
ГДР	2,510,925,720	22.7%	2,510,925,720	23.0%	-	-
Прочие	254,416,525	2.3%	175,694,405	1.6%	78,722,120	44.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,083,398,808	100%	10,907,961,655	100%	175,437,153	100%

* Простые и привилегированные акции, принадлежащие АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» не элиминируются, так как эти акции были куплены на средства клиентов и являются их собственностью.

14 декабря 2012 г. Банк осуществил дробление простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям (см. Примечание 20).

На 30 сентября 2013 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 405 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2012 г. – 22, 122 и 410, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2013 г. фактическая численность работников Группы составляла 11,202 сотрудников с учетом ставок (31 декабря 2012 г. – 12,149).

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., была утверждена к выпуску Правлением 14 ноября 2013 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге (далее - «тенге»), за исключением прибыли на акцию и если не указано иное.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
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 «Haluk Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
ООО «НБК-Финанс»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	Казахстан	Страхование
ОАО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами

Ассоциированные компании

АО «Процессинговый центр», ассоциированная компания, оказывает услуги по обработке данных в Казахстане. Она классифицируется в составе прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля АО «Народный Банк Казахстана» в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
-----------------	--	--------------	---------------------	---------	--------------

На 30 сентября 2013 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)*

- - - - -

На 31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату

25.14 (1) 9 - 9 1

*На основании решения внеочередного общего собрания акционеров АО «Национальный процессинговый центр» № 1/2013 от 09 июля 2013 г., и свидетельства КФН НБРК об аннулировании выпуска акций № А4528 от 13 сентября 2013 г. деятельность АО «Национальный процессинговый центр» прекращена в связи с его добровольной ликвидацией.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов, и некоторых основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа.

При подготовке данной сокращенной 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 2012 г., за исключением эффекта новых Стандартов и Интерпретаций, описанных ниже.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

Группой был ретроспективно применен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 г.) и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые предприятия и совместную деятельность» (пересмотрен в 2011 г.).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменил ряд положений стандарта МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» был отменен. В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным основанием для консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи.

Группа определила, что применение МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» не привело к консолидации или деконсолидации каких-либо дочерних предприятий.

МСФО 11 «Совместная деятельность» заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». В МСФО 11 рассматривается отражение в учете соглашений, предусматривающих совместный контроль двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 соглашения, предусматривающие совместный контроль, классифицируются либо как совместные операции, либо как совместная деятельность – в зависимости от прав и обязанностей сторон. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 учет совместной деятельности надо вести по методу долевого участия.

Применение МСФО 11 не привело к изменениям в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий с долями участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Применение МСФО 12 не привело к изменениям в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» устанавливает единый подход к оценке по справедливой стоимости и раскрытию информации об определении справедливой стоимости. Данный стандарт вводит определение справедливой стоимости, а также устанавливает правила оценки и требования к раскрытию информации об оценке по справедливой стоимости. Сфера действия МСФО 13 широка и включает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают оценку по справедливой стоимости и раскрытие информации об оценке по справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). Применение МСФО 13 привело к более подробному раскрытию информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы (см. Примечание 30).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправки к МСФО (IAS) 1 требуют группировать статьи прочего совокупного дохода по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли и убытки при выполнении определенных условий. Налог по статьям прочего совокупного дохода необходимо распределять на аналогичной основе. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения.

Некоторые другие поправки, включая пересмотренный МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств» и поправки в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), были впервые применены в настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Применение настоящих поправок не привело к существенным изменениям в финансовом положении результатах деятельности Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Наличность в кассе	103,785	64,256
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»)	207,658	257,783
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	92,996	-
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана (далее – «НБК»)	48,936	114,175
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	38,288	70,088
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	6,159	3,510
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,008	5,194
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,780	3,437
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	1,000	-
Краткосрочные вклады в НБК	-	15,001
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	55
	<u>502,610</u>	<u>533,499</u>

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-0.2%	-	0.1%-1.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.01%-6.3%	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.0%-4.5%	-	4.0%-6.0%
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	2.0%	-	-	-
Краткосрочные вклады в НБК	-	-	0.5%-1.0%	-
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0.1%

Справедливая стоимость активов, полученных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных вкладов в Казахстанских банках по соглашениям обратного РЕПО, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,655	6,136	3,459	3,721
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	504	500	51	51
	<u>6,159</u>	<u>6,636</u>	<u>3,510</u>	<u>3,772</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляют меньше одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Средства в банках, отнесенные к обязательным резервам	<u>45,419</u>	<u>49,037</u>
	<u>45,419</u>	<u>49,037</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 30 сентября 2013 г. обязательные резервы ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 515 миллионов тенге (31 декабря 2012 – 570 миллионов тенге).

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

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	578	733
Корпоративные облигации	369	277
Ценные бумаги иностранных организаций	184	144
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	149	32
Облигации казахстанских банков	75	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	67	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	17	85
	<u>1,439</u>	<u>1,271</u>

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	1,457	439

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) Процентная ставка, %	31 декабря 2012 г. Процентная ставка, %
Корпоративные облигации	5.2%	7.6%
Ценные бумаги иностранных организаций	10.9%	13.8%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.4%	5.5%
Облигации казахстанских банков	3.1%	-

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)			31 декабря 2012 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	74,597	242	1,252	40,321	395	388
Форварды	30,551	87	205	32,159	83	51
Опционы	5,035	249	-	7,231	255	-
		<u>578</u>	<u>1,457</u>		<u>733</u>	<u>439</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Займы кредитным учреждениям	14,313	15,931
Срочные вклады	11,305	15,765
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>2,857</u>	<u>1,105</u>
	28,475	32,801
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>(3)</u>	<u>(2)</u>
	<u><u>28,472</u></u>	<u><u>32,799</u></u>

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%-17.0%	2017	8.2%-17.0%	2017
Срочные вклады	0.5%-9.0%	2013-2015	0.5%-9.0%	2013-2015
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2014	0.2%-1.8%	2013

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	109,383	110,878
Корпоративные облигации	85,529	88,657
Ценные бумаги иностранных организаций	79,516	84,719
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	28,170	11,254
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	19,667	20,839
Облигации казахстанских банков	10,483	8,349
Ноты НБК	4,484	889
Местные муниципальные облигации	3,980	3,997
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,904	2,529
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,659	136
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	106	1,927
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	48	188
	345,929	334,362

Являются объектом соглашений РЕПО
Ноты НБК и Казначейские векселя Министерства финансов
Республики Казахстан

4,693	3,369
-------	-------

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.9%	2013-2027	4.5%	2013-2027
Корпоративные облигации	6.8%	2013-2021	7.2%	2013-2021
Ценные бумаги иностранных организаций	3.8%	2013-2020	3.8%	2013-2020
Казначейские векселя Российской Федерации	2.7%	2015-2018	3.4%	2015-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.9%	2015-2026	5.6%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	9.0%	2013-2030	8.3%	2013-2022
Ноты НБК	1.0%	2013	1.0%	2013
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10,462	12,437
Корпоративные облигации	8,868	8,237
Облигации казахстанских банков	3,168	3,065
Ценные бумаги иностранных организаций	1,065	996
Ноты Национального банка Грузии	578	579
Казначейские облигации Кыргызской Республики	335	225
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	222
Ноты НБК	-	5
	<u>24,476</u>	<u>25,766</u>

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, Год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.5%	2015-2030	5.1%	2013-2030
Корпоративные облигации	12.2%	2015-2020	14.6%	2014-2016
Облигации казахстанских банков	9.6%	2013-2016	12.6%	2015-2020
Ценные бумаги иностранных организаций	14.6%	2014-2016	9.7%	2013-2016
Ноты Национального банка Грузии	12.5%	2016-2017	13.2%	2016-2017
Казначейские облигации Кыргызской Республики	8.8%	2013-2014	14.1%	2013
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	-	2.3%	2013
Ноты НБК	-	-	1.5%	2013

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,756,570	1,619,850
Овердрафты	430	2,284
	<u>1,757,000</u>	<u>1,622,134</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(314,680)	(302,926)
	<u>1,442,320</u>	<u>1,319,208</u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. На 30 сентября 2013 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 11.9% (31 декабря 2012 г. – 12.1%).

На 30 сентября 2013 г. Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 365,384 миллионов тенге, что составляло 21% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2012 г. – 331,012 миллионов тенге; 20%) и 97% от капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 97%).

На 30 сентября 2013 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 47,292 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 45,948 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2012 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	288,317	16%	219,809	14%
- ипотечные займы	105,069	6%	110,141	7%
	393,386		329,950	
Оптовая торговля	304,233	17%	287,126	18%
Услуги	238,983	14%	157,560	9%
Строительство	159,706	9%	168,244	10%
Недвижимость	133,005	8%	120,038	7%
Розничная торговля	110,172	6%	104,408	6%
Финансовые услуги	100,222	6%	66,250	4%
Сельское хозяйство	83,722	5%	116,467	7%
Транспортные средства	39,440	2%	39,885	3%
Металлургия	37,799	2%	36,851	2%
Горнодобывающая отрасль	37,284	2%	36,143	2%
Гостиничный бизнес	32,243	2%	32,668	2%
Пищевая промышленность	31,390	2%	37,414	2%
Связь	10,341	1%	1,642	0%
Химическая промышленность	9,620	1%	41,127	3%
Машиностроение	6,075	0%	9,416	1%
Нефть и газ	5,123	0%	10,836	1%
Легкая промышленность	4,135	0%	4,553	0%
Энергетика	2,655	0%	7,906	1%
Прочее	17,466	1%	13,650	1%
	<u>1,757,000</u>	<u>100%</u>	<u>1,622,134</u>	<u>100%</u>

На 30 сентября 2013 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 115,839 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 103,278 миллионов тенге).

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	8,974	7,065
Страховые возмещения по перестрахованию	<u>4,513</u>	<u>5,003</u>
	13,487	12,068
Премии к получению	<u>5,386</u>	<u>2,855</u>
Страховые активы	<u><u>18,873</u></u>	<u><u>14,923</u></u>

Страховые обязательства включают следующее:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Резервы на выплату страховых возмещений	17,625	13,108
Резерв незаработанных премий, брутто	<u>13,386</u>	<u>9,908</u>
	31,011	23,016
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	<u>4,340</u>	<u>2,185</u>
Страховые обязательства	<u><u>35,351</u></u>	<u><u>25,201</u></u>

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	7,337	5,429
Дебиторы по небанковской деятельности	954	1,076
Начисленные прочие комиссионные доходы	943	647
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	584	2,239
Прочие	23	3
	<hr/>	<hr/>
	9,841	9,394
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	(3,118)	(1,576)
	<hr/>	<hr/>
	6,723	7,818
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	3,290	1,835
Предоплаты за основные средства	1,607	1,153
Товарно-материальные запасы	1,321	1,442
Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога	948	1,222
Отсроченные налоговые активы (Примечание 18)	457	1,091
Инвестиции в ассоциированные компании	24	53
Прочее	606	568
	<hr/>	<hr/>
	8,253	7,364
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	(727)	(813)
	<hr/>	<hr/>
	7,526	6,551
	<hr/>	<hr/>
	14,249	14,369
	<hr/>	<hr/>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	640,451	543,591
Юридические лица	461,661	401,705
	<hr/>	<hr/>
	1,102,112	945,296
Текущие счета:		
Юридические лица	494,459	603,249
Физические лица	156,337	150,637
	<hr/>	<hr/>
	650,796	753,886
	<hr/>	<hr/>
	1,752,908	1,699,182
	<hr/>	<hr/>

На 30 сентября 2013 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 33% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 г. – 42%). Каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2012 г.	%
Физические лица и предприниматели	796,788	45%	694,228	41%
Нефть и газ	369,473	21%	312,023	18%
Прочие				
потребительские услуги	82,940	5%	77,579	5%
Транспортировка	69,051	4%	58,308	3%
Оптовая торговля	64,737	4%	107,014	6%
Правительство	64,062	4%	78,316	5%
Строительство	60,639	3%	68,627	4%
Финансовый сектор	60,090	3%	123,951	7%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	43,655	2%	11,187	1%
Образование	22,044	1%	13,862	1%
Металлургия	17,157	1%	29,862	2%
Здравоохранение и социальные услуги	14,331	1%	8,858	0%
Энергетика	10,556	1%	12,577	1%
Связь	8,804	1%	28,675	2%
Прочее	68,581	4%	74,115	4%
	<u>1,752,908</u>	<u>100%</u>	<u>1,699,182</u>	<u>100%</u>

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета	14,258	2,529
Займы и вклады казахстанских банков	12,264	4,784
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	4,518	5,403
Займы от прочих финансовых учреждений	3,353	1,542
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,923	944
	<u>36,316</u>	<u>15,202</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, Год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.1%-5.0%	2013-2014	3.0%	2013
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.9%-6.5%	2013-2023	0.8%-6.5%	2013-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	2.7%-5.9%	2014-2018	2.8%-5.2%	2014-2016
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.5%-3.5%	2013	5.5%	2013

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4,951	4,693	2,943	2,791
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	426	300
	<u>4,951</u>	<u>4,693</u>	<u>3,369</u>	<u>3,091</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. сроки погашения займов и вкладов по соглашениям РЕПО составляют меньше одного месяца.

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность предоставления активов Группы в залог. В случае нарушений Группой условий по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,928	11,725
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,647	8,455
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,984	3,926
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,559	24,106
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	243,902	277,813
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	243,902	277,813
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>268,461</u>	<u>301,919</u>

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, Год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2021

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г., Группа выполняла требования к коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

17. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
30 июня 2013 г. (не аудировано)	(307,093)	(3)	(999)	(3,300)	(311,395)
Формирование резервов	(6,063)	(1)	-	(574)	(6,638)
Списания	160	-	-	-	160
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(1,684)</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>(1,654)</u>
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>(314,680)</u>	<u>(3)</u>	<u>(999)</u>	<u>(3,845)</u>	<u>(319,527)</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)	(295,007)	(1)	(1,050)	(2,089)	(298,147)
(Формирование)/ восстановление резервов	(1,591)	(1)	24	(336)	(1,904)
Списания	510	-	-	-	510
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(1,029)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,031)</u>
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>(297,117)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,026)</u>	<u>(2,427)</u>	<u>(300,572)</u>
31 декабря 2012 г. (не аудировано)	(302,926)	(2)	(999)	(2,389)	(306,316)
Формирование резервов	(11,610)	(2)	-	(1,563)	(13,175)
Списания	2,108	-	-	83	2,191
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(2,252)</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>24</u>	<u>(2,227)</u>
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>(314,680)</u>	<u>(3)</u>	<u>(999)</u>	<u>(3,845)</u>	<u>(319,527)</u>
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)
(Формирование)/ восстановление резервов	(9,816)	-	72	(400)	(10,144)
Списания	5,935	-	-	200	6,135
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(1,933)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,935)</u>
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>(297,117)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,026)</u>	<u>(2,427)</u>	<u>(300,572)</u>

Резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям. Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
На начало периода	(4,539)	(4,854)	(4,385)	(3,388)
Формирование резервов	(648)	(1,552)	(4,427)	(6,186)
Восстановление резервов	1,246	3,168	4,840	6,351
Разница от переоценки иностранной валюты	(17)	(26)	14	(41)
На конец периода	<u>(3,958)</u>	<u>(3,264)</u>	<u>(3,958)</u>	<u>(3,264)</u>

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах. ОАО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	3,920	5,588	10,187	13,090
Расход/(экономия) по отсроченному налогу	724	(774)	1,671	(1,468)
Расход по налогу на прибыль	<u>4,644</u>	<u>4,814</u>	<u>11,858</u>	<u>11,622</u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Нидерландах, Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 20%, 10% и 15%, соответственно.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Резерв по страховой премии	238	917
Начисленные премии	1,066	1,069
Начисленные отпускные расходы	202	151
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	281	51
Прочие	107	557
	<u>1,894</u>	<u>2,745</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,518)	(5,056)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,766)	(4,400)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(97)	(105)
	<u>(10,374)</u>	<u>(9,561)</u>
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(10,374)</u>	<u>(9,561)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(8,487)</u>	<u>(6,816)</u>

Группа применяет зачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, где существовало право для зачета. Суммы, представленные после зачета, состоят из:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 13)	457	1,091
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(8,944)</u>	<u>(7,907)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(8,487)</u>	<u>(6,816)</u>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, в которых Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными региональными и государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль с юридических лиц, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

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

Такая неопределенность может, например, относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может привести к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации не требуется.

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по банковской деятельности	2,135	1,720
Общие и административные расходы к оплате	1,671	243
Кредиторы по небанковской деятельности	680	644
Прочие	50	44
	<hr/> 4,536	<hr/> 2,651
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	6,452	6,033
Задолженность по текущему подоходному налогу	3,202	3,329
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,928	1,351
Прочие предоплаты полученные	457	760
	<hr/> 12,039	<hr/> 11,473
	<hr/> <hr/> 16,575	<hr/> <hr/> 14,124

20. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 сентября 2013 и 2012 гг., было представлено следующим образом:

30 сентября 2013 г. (не аудировано)					
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	12,871,481,549	11,128,518,451	(222,547,057)	10,905,971,394
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(193,746,831)	116,112,599
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(227,972)	79,997,250
30 сентября 2012 г. (не аудировано)					
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(218,204,421)	1,090,211,539
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(214,085,931)	95,773,499
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(482,898)	79,742,324

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2012 г.	10,907,961,655	95,712,499	79,724,654	43,597	5,837	13,233
Выкуп собственных акций	(6,829,353)	-	(101,167)	(8)		
Продажа собственных акций	4,839,092	20,400,100	373,763	5	3,436	58
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>10,905,971,394</u>	<u>116,112,599</u>	<u>79,997,250</u>	<u>43,594</u>	<u>9,273</u>	<u>13,291</u>
31 декабря 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	-	(190,000,000)	-	-	(41,054)	-
Прочие приобретения собственных акций	(902,296)	(1,349,054)	(129,300)	(9)	-	-
Продажа собственных акций	1,775,037	1,318,736	25,000	18	-	-
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>1,090,211,539</u>	<u>95,773,499</u>	<u>79,742,324</u>	<u>43,620</u>	<u>5,837</u>	<u>13,233</u>

Простые акции

В соответствии с решением, принятым внеочередным общим собранием акционеров Банка от 6 декабря 2012 г., Банк увеличил общее количество объявленных акций путем осуществления дробления простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. Дробление было осуществлено 14 декабря 2012 г.

По состоянию на 30 сентября 2013 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 222,547,057 штук на сумму 39,977 миллионов тенге (30 сентября 2012 г. – 218,204,421 штук на 39,951 миллион тенге).

На каждую простую акцию приходится один голос и одинаковый размер дивидендов.

Привилегированные акции

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

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

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о Привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Инфляция при любом расчете будет находиться в промежутке от трех до девяти процентов. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются только после того, как утверждены условия выплаты таких дивидендов Советом Директоров и распределение чистого дохода, полученного за соответствующий финансовый год, годовым общим собранием акционеров.

Привилегированные акции не дают права голоса, кроме случаев не выплат дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев со дня истечения срока, установленного для их выплаты.

Эмиссионный доход

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

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, на основе формулы, указанной в соглашении по конвертируемым Привилегированным акциям. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем Привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю Привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 декабря 2012 г. специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, рассчитанным в соответствии с нормативными требованиями Национального Банка Республики Казахстан, составлял 34,594 миллиона тенге.

В связи с внесением изменений в нормативно-правовой акт Национального Банка Республики Казахстан в 2013 г. Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и сформированы динамические резервы. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю и амортизировать кредитные шоки в случае их возникновения. По состоянию на 30 сентября 2013 г. размер динамических резервов составил 28,053 миллиона тенге.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Выданные гарантии	144,046	117,730
Коммерческие аккредитивы	11,181	20,970
Обязательства по выдаче займов	<u>14,170</u>	<u>16,146</u>
Условные финансовые обязательства	<u>169,397</u>	<u>154,846</u>
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(3,922)	(12,177)
За вычетом резервов (Примечание 17)	<u>(3,958)</u>	<u>(4,385)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>161,517</u></u>	<u><u>138,284</u></u>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 сентября 2013 г. на десять самых крупных гарантий приходилось 80% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2012 г. – 78%), и они составляли 31% капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 27%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 30 сентября 2013 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 62% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2012 г. – 41%), и они составляли 2% капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 3%).

Указанные финансовые инструменты, несущие в себе определенные кредитные риски, не отражены в промежуточном консолидированном отчете о финансовой положении. Группа применяет такую же кредитную политику в отношении условных финансовых обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	24,481	17,945	63,958	64,890
- проценты по необесцененным активам	18,302	18,609	58,258	43,909
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	7	26	21
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,038	3,526	12,020	10,838
Итого процентные доходы	46,832	40,087	134,262	119,658
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:				
Проценты по займам клиентам	41,480	35,284	118,029	104,986
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	732	558	2,385	1,520
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	571	712	1,802	2,293
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	42,783	36,554	122,216	108,799
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	11	7	26	21
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	7	26	21
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,038	3,526	12,020	10,838
Итого процентные доходы	46,832	40,087	134,262	119,658
Процентные расходы состоят:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости				
Итого процентные расходы	(18,861)	(17,121)	(57,188)	(51,122)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	(13,074)	(10,870)	(39,336)	(32,365)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,350)	(6,070)	(17,112)	(18,265)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(437)	(181)	(740)	(492)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(18,861)	(17,121)	(57,188)	(51,122)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	27,971	22,966	77,074	68,536

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	3,918	5,065	6,337	11,565
Банковские переводы - расчетные счета	2,700	2,446	7,625	7,023
Кассовые операции	1,946	1,320	5,194	3,321
Обслуживание платежных карточек	1,752	1,482	4,984	4,047
Банковские переводы - заработная плата	1,407	1,480	4,288	3,972
Выплата пенсий клиентам	1,063	757	3,142	2,746
Выданные гарантии и аккредитивы	948	626	2,618	1,666
Обслуживание счетов клиентов	266	229	745	692
Прочее	1,003	963	2,013	1,776
	<u>15,003</u>	<u>14,368</u>	<u>36,946</u>	<u>36,808</u>

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
От инвестиционного дохода по управлению пенсионными активами	2,374	3,696	1,890	7,664
От управления пенсионными активами	1,544	1,369	4,447	3,901
	<u>3,918</u>	<u>5,065</u>	<u>6,337</u>	<u>11,565</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:				
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	1,038	(153)	2,050	750
Нереализованная чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	12	(20)	(30)	(651)
Реализованный убыток по торговым операциям	<u>(1,238)</u>	<u>(38)</u>	<u>(1,090)</u>	<u>(847)</u>
	<u><u>(188)</u></u>	<u><u>(211)</u></u>	<u><u>930</u></u>	<u><u>(748)</u></u>

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	2,300	2,108	4,653	5,392
Курсовые разницы, нетто	<u>1,080</u>	<u>452</u>	<u>1,372</u>	<u>1,465</u>
	<u><u>3,380</u></u>	<u><u>2,560</u></u>	<u><u>6,025</u></u>	<u><u>6,857</u></u>

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	6,199	4,643	30,021	21,333
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	1,303	916	(1,696)	(689)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(4,139)	(1,100)	(12,154)	(7,424)
	<u>3,363</u>	<u>4,459</u>	<u>16,171</u>	<u>13,220</u>
Страховые выплаты	2,040	2,979	6,786	7,516
Расходы по формированию резервов	116	212	5,140	1,387
Коммиссионное вознаграждение агентам	89	103	407	271
	<u>2,245</u>	<u>3,294</u>	<u>12,333</u>	<u>9,174</u>
	<u><u>1,118</u></u>	<u><u>1,165</u></u>	<u><u>3,838</u></u>	<u><u>4,046</u></u>

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	6,945	7,026	23,341	20,983
Износ и амортизация	1,396	1,789	4,379	5,300
Профессиональные услуги	757	42	1,248	188
Налоги, за исключением подходного налога	559	486	1,634	1,442
Ремонт и обслуживание	552	363	1,136	1,086
Расходы на охрану	358	358	1,069	1,066
Расходы на связь	336	337	936	953
Расходы на аренду	297	316	918	914
Вознаграждение страховому агенту	259	191	731	593
Информационные услуги	237	184	645	512
Реклама	218	225	797	626
Командировочные расходы	181	162	458	465
Канцелярские и офисные принадлежности	135	140	433	449
Благотворительность	127	15	191	66
Транспорт	126	123	371	381
Представительские расходы	17	23	32	45
Социальные мероприятия	13	5	27	16
Прочее	519	515	1,734	1,785
	<u>13,032</u>	<u>12,300</u>	<u>40,080</u>	<u>36,870</u>

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	21,868	22,206	56,002	53,644
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	<u>(2,197)</u>	<u>(4,914)</u>	<u>(2,197)</u>	<u>(4,914)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>19,671</u>	<u>17,292</u>	<u>53,805</u>	<u>48,730</u>
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,905,551,464</u>	<u>10,909,775,986</u>	<u>10,906,368,397</u>	<u>10,909,730,100</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)*	<u><u>1.80</u></u>	<u><u>1.59</u></u>	<u><u>4.93</u></u>	<u><u>4.47</u></u>
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	19,671	17,292	53,805	48,730
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	899	1,147	899	1,147
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	N/A	N/A	N/A	N/A
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(10,471)</u>	<u>(10,951)</u>	<u>(10,453)</u>	<u>(10,956)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,099</u>	<u>7,488</u>	<u>44,251</u>	<u>38,921</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,905,551,464	10,909,775,986	10,906,368,397	10,909,730,100
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,654,631</u>	<u>79,778,624</u>	<u>79,871,522</u>	<u>79,815,130</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,985,206,095</u>	<u>10,989,554,610</u>	<u>10,986,239,919</u>	<u>10,989,545,230</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	<u><u>0.92</u></u>	<u><u>0.68</u></u>	<u><u>4.03</u></u>	<u><u>3.54</u></u>

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям больше чем те, которые были бы выплачены в случае полного распределения прибыли.

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана на основе пересчитанного количества акций, сложившегося в результате дробления, осуществленного Банком 14 декабря 2012 г. (см. Примечание 20).

В соответствии с правилами КФБ от 8 ноября 2010 г., компании, включенные в списки торгов, должны раскрыть балансовую стоимость одной акции в своей финансовой отчетности.

Балансовая стоимость одной акции по видам акций по состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	30 сентября 2013 г. (не аудировано)	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,905,971,394	348,160	31.92
Неконвертируемые привилегированные	116,112,599	10,510	90.52
Конвертируемые привилегированные	79,997,250	13,291	166.14
		<u>371,961</u>	
Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2012 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,907,961,655	313,738	28.76
Неконвертируемые привилегированные	95,712,499	7,074	73.91
Конвертируемые привилегированные	79,724,654	13,233	165.98
		<u>334,045</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на основе комплексного анализа экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР)

Уполномоченные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)			31 декабрь 2012 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная Валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	79,314	423,296	502,610	71,763	461,736	533,499
Обязательные резервы	23,239	22,180	45,419	24,324	24,713	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	908	531	1,439	303	968	1,271
Средства в кредитных учреждениях	25,666	2,806	28,472	21,205	11,594	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	179,879	166,050	345,929	177,232	157,130	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,506	9,970	24,476	17,233	8,533	25,766
Займы клиентам	968,012	474,308	1,442,320	965,552	353,656	1,319,208
Прочие финансовые активы	6,201	522	6,723	6,571	1,247	7,818
	<u>1,297,725</u>	<u>1,099,663</u>	<u>2,397,388</u>	<u>1,284,183</u>	<u>1,019,577</u>	<u>2,303,760</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	984,114	768,794	1,752,908	1,030,300	668,882	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,477	27,839	36,316	5,382	9,820	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,405	52	1,457	-	439	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,558	243,903	268,461	23,977	277,942	301,919
Прочие финансовые обязательства	4,358	178	4,536	2,430	221	2,651
	<u>1,022,912</u>	<u>1,040,766</u>	<u>2,063,678</u>	<u>1,062,089</u>	<u>957,304</u>	<u>2,019,393</u>
Нетто позиция по балансу	<u>274,813</u>	<u>58,897</u>	<u>333,710</u>	<u>222,094</u>	<u>62,273</u>	<u>284,367</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 - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами. В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы и финансовые обязательства с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 г.	От 1 г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	387,239	115,371	-	-	-	502,610
Обязательные резервы	26,002	3,023	12,029	2,305	2,060	45,419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,439	-	-	-	-	1,439
Средства в кредитных учреждениях	2,859	2,896	6,086	16,631	-	28,472
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,100	4,355	54,530	197,283	79,661	345,929
Инвестиции, удерживаемые до погашения	39	1,006	1,762	16,894	4,775	24,476
Займы клиентам	133,010	124,277	607,965	441,786	135,282	1,442,320
Прочие финансовые активы	6,174	170	141	180	58	6,723
	<u>566,862</u>	<u>251,098</u>	<u>682,513</u>	<u>675,079</u>	<u>221,836</u>	<u>2,397,388</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	928,776	156,407	550,484	85,200	32,041	1,752,908
Средства кредитных учреждений	23,579	6,641	1,553	882	3,661	36,316
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,457	-	-	-	-	1,457
Выпущенные долговые ценные бумаги	78,859	3,171	981	108,476	76,974	268,461
Прочие финансовые обязательства	2,557	1,226	736	17	-	4,536
	<u>1,035,228</u>	<u>167,445</u>	<u>553,754</u>	<u>194,575</u>	<u>112,676</u>	<u>2,063,678</u>
Нетто позиция	<u>(468,366)</u>	<u>83,653</u>	<u>128,759</u>	<u>480,504</u>	<u>109,160</u>	
Накопленная разница	<u>(468,366)</u>	<u>(384,713)</u>	<u>(255,954)</u>	<u>224,550</u>	<u>333,710</u>	

	31 декабря 2012 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	291,363	242,706	-	-	-	533,499
Обязательные резервы	28,017	3,298	12,270	2,633	2,249	49,032
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	-	-	-	-	1,271
Средства в кредитных учреждениях	48	6,557	8,094	17,799	301	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,125	17,403	57,373	189,484	66,977	334,362
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	260	157	2,203	18,231	4,915	25,766
Займы клиентам	185,647	159,602	627,777	287,899	58,283	1,319,208
Прочие финансовые активы	7,011	228	51	177	351	7,818
	<u>516,742</u>	<u>429,951</u>	<u>707,768</u>	<u>516,223</u>	<u>133,076</u>	<u>2,303,760</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,288	131,690	421,072	85,479	28,653	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,903	26	1,208	1,307	3,758	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366	41	32	-	-	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	109	-	116,592	107,847	77,371	301,919
Прочие финансовые обязательства	2,425	38	166	22	-	2,651
	<u>1,044,091</u>	<u>131,795</u>	<u>539,070</u>	<u>194,655</u>	<u>109,782</u>	<u>2,019,393</u>
Нетто позиция	<u>(527,349)</u>	<u>298,156</u>	<u>168,698</u>	<u>321,568</u>	<u>23,294</u>	
Накопленная разница	<u>(527,349)</u>	<u>(229,193)</u>	<u>(60,495)</u>	<u>261,073</u>	<u>284,367</u>	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета определенных финансовых инструментов.

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основывается на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец периода.

Займы клиентам

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, используются рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец периода.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменян в текущей сделке между сторонами, желающими ее совершить, исключая случаи принудительной продажи или ликвидации. Трехуровневая иерархия данных для определения справедливой стоимости, в которой определяется приоритетность ввода данных, используемых в методах определения справедливой стоимости активов и обязательств, представлена следующим образом:

Уровень 1: Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе наблюдаемой рыночной цены;

Уровень 2: 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 общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

Уровень 3: 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. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только 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 определении цены.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются полностью на основе самого низкого уровня введенных данных, являющиеся существенными при определении справедливой стоимости. Оценка руководством существенности определенных данных для определения справедливой стоимости требует суждения и может влиять на оценку активов и обязательств, а также на их отнесение к иерархии по справедливой стоимости.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, является основным источником оценочной неопределенности, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из одного периода в другой, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфических особенностей сделок и (ii) возможное влияние, от признания изменения в оценках, окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также влияние на прибыли/(убытки) могут быть существенными.

Таблица, приведенная ниже, раскрывает финансовые активы и обязательства Группы, учитываемые по справедливой стоимости с использованием методологии определения стоимости по состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г., до учета резервов на обесценение:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	777	-	777
	Долевые финансовые инструменты	84	-	84
	Производные финансовые инструменты	-	578	578
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	342,312	-	342,312
	Долевые финансовые инструменты	4,611	-	4,611
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	1,457	1,457
Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2012 г.
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	453	-	453
	Долевые финансовые инструменты	85	-	85
	Производные финансовые инструменты	-	733	733
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	329,582	-	329,582
	Долевые финансовые инструменты	4,780	-	4,780
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	439	439

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. не было переводов между уровнями в иерархии справедливой стоимости по МСФО.

31. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на двух основных операционных сегментах - Корпоративный бизнес и Розничный бизнес. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничный сегмент предлагает ряд частных банковских услуг, сберегательные продукты и услуги, а также ипотечные продукты и услуги. Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, 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 услуги торгового финансирования для юридических лиц.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала, услуги по страхованию, а также документарные операции по выданным гарантиям и коммерческим аккредитивам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 гг., каких - либо операций между операционными сегментами не осуществлялись. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет на 30 сентября 2013 и 2012 гг., и за девять месяцев, закончившихся, на эти даты представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 30 сентября 2013 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	73,065	104,168	18,555	195,788
Итого доходов	73,065	104,168	18,555	195,788
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	43,489	90,773	-	134,262
- Доходы по услугам и комиссии	27,741	9,205	-	36,946
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	930	930
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	310	310
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,835	4,190	-	6,025
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	17,315	17,315
Итого доходов	73,065	104,168	18,555	195,788
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(30,482)	(8,854)	-	(39,336)
- Создание резерва на обесценение	(2,113)	(11,062)	-	(13,175)
- Расходы по услугам и комиссии	(974)	(4,420)	-	(5,394)
- Заработная плата и прочие выплаты	(4,911)	(18,430)	-	(23,341)
- Расходы на рекламу	(797)	-	-	(797)
- Восстановление резервов	-	413	-	413
Результаты сегмента	33,788	61,815	18,555	114,158
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(17,852)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(12,333)
- Нераспределенные операционные расходы				(15,942)
Прибыль до налогообложения				68,031
Расходы по налогу на прибыль				(11,858)
Чистая прибыль				56,173
Итого сегментные активы	455,771	1,517,631	371,868	2,345,270
Нераспределенные активы				156,041
Итого активы				2,501,311
Итого сегментные обязательства	(796,788)	(956,120)	(3,958)	(1,756,866)
Нераспределенные обязательства				(367,104)
Итого обязательства				(2,123,970)
Капитальные затраты (нераспределенные)				(4,135)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(4,379)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 30 сентября 2012 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	54,134	109,188	15,886	179,208
Итого доходов	54,134	109,188	15,886	179,208
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	35,743	83,915	-	119,658
- Доходы по услугам и комиссии	16,669	20,139	-	36,808
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(748)	(748)
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	756	756
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,722	5,135	-	6,857
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	15,878	15,878
- Доля в убытках ассоциированной компании	-	(1)	-	(1)
Итого доходов	54,134	109,188	15,886	179,208
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(23,641)	(8,724)	-	(32,365)
- Создание резерва на обесценение	(3,567)	(6,577)	-	(10,144)
- Расходы по услугам и комиссии	(762)	(3,611)	-	(4,373)
- Заработная плата и прочие выплаты	(4,254)	(16,729)	-	(20,983)
- Расходы на рекламу	(626)	-	-	(626)
- Формирование резервов	-	165	-	165
Результаты сегмента	21,284	73,712	15,886	110,882
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(18,757)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(9,174)
- Нераспределенные операционные расходы				(15,261)
- Убыток от обесценения по активам, предназначенным для продажи				(2,100)
Прибыль до налогообложения				65,590
Расходы по налогу на прибыль				(11,622)
Чистая прибыль				53,968
Итого сегментные активы	342,444	1,420,222	349,425	2,112,091
Нераспределенные активы				164,511
Итого активы				2,276,602
Итого сегментные обязательства	(639,924)	(882,763)	(3,264)	(1,525,951)
Нераспределенные обязательства				(426,599)
Итого обязательства				(1,952,550)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(7,685)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(5,300)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 сентября 2013 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату и по состоянию на 31 декабря 2012 г. и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 сентября 2013 г. (не аудировано)				
Итого активов	2,022,798	385,939	92,574	2,501,311
31 декабря 2012 г.				
Итого активов	1,947,751	404,924	55,323	2,407,998
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	189,213	1,932	4,643	195,788
Капитальные затраты	(4,135)	-	-	(4,135)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	172,807	2,871	3,530	179,208
Капитальные затраты	(7,685)	-	-	(7,685)

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

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

Контролирующий акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСФО (IAS) 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 12 января 2012 г.

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына является акционером Группы.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г., представлены ниже:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	1,439	33	1,271
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	30		33	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	41,010	346,928	61,661	335,361
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	41,010		61,661	
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(490)	(999)	(490)	(999)
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	(490)		(490)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,228	24,476	6,958	25,766
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	2,228		6,958	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	7,366	1,757,000	8,221	1,622,134
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	6,252		6,738	
- прочие связанные стороны	1,114		1,483	
Резерв на обесценение займов клиентам	(247)	(314,680)	(298)	(302,926)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	(225)		(298)	
- прочие связанные стороны	(22)		-	
Средства клиентов	103,224	1,752,908	56,441	1,699,182
- материнская компания	58,766		36,457	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	35,280		558	
- ассоциированные компании	78		75	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	2,552		2,057	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	514		11,765	
- прочие связанные стороны	6,034		5,529	
Средства кредитных учреждений	88	36,316	54	15,202
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	88		54	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 гг., следующие суммы были отражены, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,680	134,262	1,590	119,658
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	595		288	
- дочерним организациям Самрук-Казына	1,019		1,267	
- прочим связанным сторонам	66		35	
Процентные расходы	(2,983)	(57,188)	(1,251)	(51,122)
- материнской компании	(2,453)		(873)	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	-		(1)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(93)		(92)	
- Самрук-Казына и его дочерних организаций	(378)		(224)	
- прочих связанных сторон	(59)		(61)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	930	(5)	(748)
- дочерние организации Самрук-Казына	-		(5)	
		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	743	23,341	866	20,983
- краткосрочное вознаграждение работнику	743		866	

19 апреля 2013 г. дочерняя организация Банка АО «Халык-Финанс» продало привилегированные неконвертируемые акции в количестве 20,400,000 штук и привилегированные конвертируемые акции в количестве 361,375 штук АО «Холдинговой группе «АЛМЭКС» за 3,494 миллиона тенге. Сделка была проведена на рыночных условиях.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

16 октября 2013 г. Банком было произведено плановое погашение Еврооблигаций на сумму 490.5 миллионов долларов США, выпущенных в апреле 2008 г. с первоначальной суммой размещения 500 миллионов долларов США.