

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация**

За девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2014 г.
(не аудировано)

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
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 в капитале (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)	10-57

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 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 2014 г., результаты ее деятельности за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале 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 предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г., была утверждена Правлением 19 ноября 2014 г.

От имени Правления:


Алия С. Карпыкова
и.о. Председателя Правления

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Лысков
Главный бухгалтер

19 ноября 2014 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 2014 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 в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. 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 сокращенной 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 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte LLP

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан


Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	744,926	486,313
Обязательные резервы	6	51,980	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,252	1,334
Средства в кредитных учреждениях	8	35,958	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	375,342	350,552
Драгоценные металлы		1,446	16,857
Займы клиентам	10, 31	1,515,908	1,482,245
Основные средства		63,378	63,614
Активы, предназначенные для продажи		8,717	2,912
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,006	5,617
Страховые активы	11	19,403	13,379
Прочие активы	12	16,956	10,422
ИТОГО АКТИВЫ		2,844,357	2,506,414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиснтов	13, 31	1,966,780	1,766,648
Средства кредитных учреждений	14	130,047	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	280	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	220,490	189,515
Резервы	16	36	4,163
Отложенное налоговое обязательство	17	9,274	4,520
Страховые обязательства	11	39,212	29,715
Прочие обязательства	18	16,006	12,210
Итого обязательства		2,382,125	2,114,235
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,490	1,415
Выкупленные собственные акции		(78,993)	(77,534)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		396,040	323,670
		462,232	391,246
Неконтролирующая доля	2	-	933
Итого капитал		462,232	392,179
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,844,357	2,506,414

От имени Правления:


Алия С. Карбыкова
п.о. Председателя Правления

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чусов
Главный бухгалтер

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-57 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 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге, кроме прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	21, 31	52,884	46,832	156,472	134,262
Процентные расходы	21, 31	(20,003)	(18,861)	(58,785)	(57,188)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		32,881	27,971	97,687	77,074
Восстановление/(формирование) резервов на обесценение	16	947	(6,638)	(413)	(13,175)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		33,828	21,333	97,274	63,899
Доходы по услугам и комиссии	22	12,042	15,003	45,907	36,946
Расходы по услугам и комиссии		(2,032)	(2,166)	(6,168)	(5,394)
Чистые доходы по услугам и комиссии		10,010	12,837	39,739	31,552
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	2,466	(188)	2,400	930
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		260	242	319	310
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24	259	3,380	6,160	6,025
Доходы от страховой деятельности	25	6,327	3,363	14,158	16,171
Прочие доходы		994	355	3,126	1,144
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		10,306	7,152	26,163	24,580
Операционные расходы (Формирование)/восстановление резервов	26	(14,934)	(13,032)	(43,257)	(40,080)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	16	(24)	598	4,048	413
25		(4,845)	(2,245)	(10,977)	(12,333)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(19,803)	(14,679)	(50,186)	(52,000)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		34,341	26,643	112,990	68,031
Расходы по подоходному налогу	17	(6,380)	(4,644)	(20,993)	(11,858)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		27,961	21,999	91,997	56,173
Относящаяся к:					
Неконтролирующей доле		(384)	131	-	171
Привилегированным акционерам		483	386	1,591	916
Простым акционерам		27,862	21,482	90,406	55,086
		27,961	21,999	91,997	56,173
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	27	2.55	1.97	8.27	4.93
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	27	1.63	1.02	7.36	4.03

От имени Правления:

Алия С. Карпикова
и.о. Председателя Правления

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 0-57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой информации.

Павел У. Чеусов
Главный бухгалтер

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан


сокращенной промежуточной

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	27,961	21,999	91,997	56,173
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	97	(53)
<i>Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>				
(Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(1,704)	1,031	218	(6,821)
Прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(260)	(242)	(319)	(310)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности (за вычетом налога – ноль тенге)	(1,032)	185	703	(264)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	(2,996)	975	699	(7,448)
Итого совокупный доход за период	24,965	22,974	92,696	48,725
Относящийся к:				
Неконтролирующей доле	(382)	133	-	182
Привилегированным акционерам	432	404	1,603	794
Простым акционерам	24,915	22,437	91,093	47,749
	24,965	22,974	92,696	48,725

От имени Правления:


Алия С. Карпыкова
п.о. Председателя Правления

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Чисов
Главный бухгалтер

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 7-10 являются неотъемлемой частью данных сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого гапитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Простые акции	Привиле- гированные акции							
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,997	91,997	-	91,997
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	703	(101)	97	-	699	-	699
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	703	(101)	97	91,997	92,696	-	92,696
Покупка собственных акций	-	-	-	(124)	(3)	(1,461)	-	-	-	-	(1,588)	-	(1,588)
Продажа выкупленных собственных акций **	-	-	-	199	5	-	-	-	-	-	204	-	204
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,757)	(1,757)	-	(1,757)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,547)	(18,547)	-	(18,547)
Дивиденды – дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(401)	(401)
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(532)	(532)
Убыток от выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	(22)	-	(22)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(320)	320	-	-	-
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,490	(39,972)	(39,021)	1,305	1,689	13,585	379,461	462,232	-	462,232

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции			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	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовых разниц*						
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 **	-	-	-	137	5	3,494	-	-	-	-	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	46,891	13,233	1,394	(39,977)	(37,560)	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 19.

От имени Правления

Алия С. Карымова
и.о. Председателя Правления

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Теусов
Главный бухгалтер

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10-57 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 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		4,099	2,463
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44	22
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		10,227	11,867
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		-	1,539
Проценты, полученные от займов клиентам		118,632	98,280
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(48,362)	(42,029)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(1,348)	(724)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(10,588)	(14,573)
Комиссии полученные		47,187	38,306
Комиссии уплаченные		(6,168)	(5,394)
Доходы от страховой деятельности полученные		7,564	26,904
Страховые премии, переданные перестраховщику		(5,100)	(10,470)
Прочий доход полученный		2,611	7,849
Операционные расходы уплаченные		(36,707)	(33,457)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(9,083)	(6,062)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию		-	833
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		73,008	75,354
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(7,704)	3,618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(302)	(1,245)
Средства в кредитных учреждениях		(9,126)	4,507
Драгоценные металлы		16,151	(1,938)
Займы клиентам		98,951	(104,332)
Активы, предназначенные для продажи		(5,805)	3,836
Страховые активы		(2,074)	(466)
Прочие активы		(7,330)	(1,473)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		209	1,014
Средства клиентов		55,495	42,922
Средства кредитных учреждений		17,929	20,761
Страховые обязательства		15,258	(704)
Прочие обязательства		1,363	271
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		246,023	42,125
Налог на прибыль уплаченный		(17,776)	(11,771)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		228,247	30,354
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(2,548)	(4,135)
Поступления от продажи основных средств		346	537
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(63,215)	(102,506)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		75,263	87,471
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(1,572)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	3,267
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		9,846	(16,938)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		204	3,636
Выкуп собственных акций		(1,588)	(247)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(1,757)	(2,197)
Выплата дивидендов – простые акции		(18,547)	(12,215)
Выплата дивидендов – неконтролирующая доля		(401)	-
Выкуп акций неконтролирующей доли		(554)	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		-	(40,765)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(22,643)	(51,788)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		43,163	7,483
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		258,613	(30,889)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	486,313	533,499
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	744,926	502,610

От имени Правления:


Алия С. Карпыкова
и.о. Председателя Правления

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Мелев
Главный бухгалтер

19 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 10-57 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 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских 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, услуги по лизингу в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию 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 по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (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 2014 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил ноль тенге (31 декабря 2013 г. – 1,234 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 мировых цен 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. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

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

На 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

30 сентября 2014 г.
(не аудировано)

	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	73.35%	20,767,568	11.0%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»*	868,889,272	7.8%	709,384,310	6.5%	159,504,962	84.3%
ГДР	1,852,898,400	16.7%	1,852,898,400	17.0%	-	--
Прочие	354,195,887	3.2%	345,206,103	3.15%	8,989,784	4.7%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,100,132,627	100%	10,910,870,313	100%	189,262,314	100%

31 декабря 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	49.5%
ГДР	2,093,909,040	18.9%	2,093,909,040	19.2%	-	-
Прочие	228,090,752	2.0%	150,042,269	1.3%	78,048,483	39.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,104,231,603	100%	10,908,700,519	100%	195,531,084	100%

* Передача пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – «ЕНПФ») осуществлена в соответствии с графиком и в порядке, установленном приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 356 от 24 сентября 2013 г. В результате, по состоянию на 30 сентября 2014 г. ЕНПФ владел 7.8 % от имеющихся в обращении акций Банка от имени пенсионных вкладчиков.

** 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.

На 30 сентября 2014 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 394 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2013 г. – 22, 122 и 400, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2014 г. фактическая численность работников Группы составляла 10,777 сотрудников с учетом ставок (31 декабря 2013 г. – 11,198).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г., была утверждена к выпуску Правлением 19 ноября 2014 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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 2013 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 2013 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 2013 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 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
АО «Каззахинстрах»	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» («НПФ Народного Банка»)	100**	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами

* 30 сентября 2014 г. Советом директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочернего предприятия Банка HSBK (Europe) B.V., находящейся в Нидерландах. Процедура ликвидации начата 9 октября 2014 г. В соответствии с законодательством Нидерландов с данной даты должен пройти двухмесячный период ожидания, после чего в течение двух – трех недель ликвидация будет зарегистрирована в уполномоченных органах Нидерландов. Окончание ликвидации компании ожидается в декабре 2014 г. – январе 2015 г.

**В течение третьего квартала 2014 г. АО «НПФ Народного Банка» произвел обратный выкуп собственных акций. Доля участия Банка в АО «НПФ Народного Банка» изменилась соответственно.

23 января 2013 г. Президент Республики Казахстан Нурсултан Назарбаев заявил о необходимости создания в Республике Казахстан единого накопительного пенсионного фонда с последующей передачей счетов вкладчиков всех частных накопительных пенсионных фондов в единый накопительный пенсионный фонд. В соответствии с приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 356 от 24 сентября 2013 г. был утвержден график передачи пенсионных активов и обязательств под управлением накопительных пенсионных фондов в единый накопительный пенсионный фонд. По состоянию на 30 сентября 2014 г. АО «НПФ Народного Банка» завершил передачу пенсионных активов и обязательств, находившихся в под его управлением в Единый Накопительный Пенсионный Фонд.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной 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 2013 г. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. изменений в учетной политике не было.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., за исключением того, что Группа применила данные измененные стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для применения при подготовке промежуточной финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2014 г.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (Поправка)

Данная поправка не оказывает влияние на Группу, так как предприятия входящие в состав Группы не классифицируются как инвестиционные предприятия согласно МСФО 10.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: Представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (Поправка)

Данная поправка не оказывают влияние на Группу.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка – Новации производного финансового инструмента хеджирования и продолжение учета хеджирования (Поправка)

Данные поправки не оказывают влияние на Группу, так как Группа не производила новации производных финансовых инструментов в течение текущего и предыдущих периодов.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов – Раскрытие возмещаемой стоимости по нефинансовым активам» (Поправка)

Данные поправки не оказывают влияние на Группу.

Интерпретация (IFRIC) 21 «Сборы» (Поправки)

Данные поправки не оказывают влияние на Группу.

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 2013 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Наличность в кассе	75,658	80,752
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее - «ОЭСР»)	31,305	91,265
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	45,475	59,122
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	329,004	135,253
Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - «НБК»)	237,680	83,769
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	16,257	32,326
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	7,947	2,159
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,600	1,643
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	24
	744,926	486,313

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

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.04%-0.06%	-	0.02%-0.1%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	5.3%	0.1%-0.3%	6.9%	0.1%-0.2%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	1.7%-8.0%	-	2.0%-6.0%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.0%-3.3%	-	1.0%-4.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	-	2.3%

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 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	16,041	17,247	32,279	48,936
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	216	303	47	47
	16,257	17,550	32,326	48,983

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составлял меньше одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Средства в банках, отнесенные к обязательным резервам	51,980	44,276
	<u>51,980</u>	<u>44,276</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 2014 г. обязательные резервы ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляли 999 миллионов тенге (31 декабря 2013 – 383 миллиона 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 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	959	391
Корпоративные облигации	731	402
Облигации казахстанских банков	173	119
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	161	139
Облигации иностранных организаций	122	184
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	69	61
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	24	18
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	13	20
	<u>2,252</u>	<u>1,334</u>

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

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	280	69

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

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	Процентная ставка, %	Процентная ставка, %
Корпоративные облигации	6.0%	5.3%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.2%	5.3%
Облигации казахстанских банков	11.7%	12.3%
Облигации иностранных организаций	6.8%	10.0%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)			31 декабря 2013 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	91,850	883	274	53,401	122	69
Форварды	20,047	76	6	15,116	18	-
Опционы	-	-	-	3,961	251	-
		<u>959</u>	<u>280</u>		<u>391</u>	<u>69</u>

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 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 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Займы кредитным учреждениям	17,511	14,322
Срочные вклады	15,717	8,593
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>2,730</u>	<u>2,898</u>
	35,958	25,813
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 16)	<u>-</u>	<u>(5)</u>
	<u>35,958</u>	<u>25,808</u>

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

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	2.0%-8.2%	2014-2017	8.2%-17.0%	2015-2020
Срочные вклады	1.0%-9.0%	2014-2017	0.5%-9.0%	2014-2015
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2014-2017	0.2%-1.8%	2014

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	131,149	98,932
Корпоративные облигации	111,301	91,971
Ценные бумаги иностранных организаций	53,676	87,562
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	20,596	19,363
Казначейские векселя Республики Польша	17,324	-
Казначейские векселя Российской Федерации	16,902	28,909
Облигации казахстанских банков	12,596	13,958
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	4,536	156
Местные муниципальные облигации	3,870	4,019
Казначейские векселя Грузии	1,565	562
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,463	1,683
Казначейские векселя США	364	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	3,075
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	340
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	22
	<u>375,342</u>	<u>350,552</u>

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК со справедливой стоимостью 31,490 миллионов тенге и 73,110 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 14).

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

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.3%	2014-2030	4.9%	2014-2027
Корпоративные облигации	6.6%	2014-2023	7.0%	2014-2021
Ценные бумаги иностранных организаций	3.9%	2014-2022	3.9%	2014-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.9%	2015-2026	4.9%	2015-2026
Казначейские векселя Республики Польша	2.2%	2019	-	-
Казначейские векселя Российской Федерации	2.4%	2018-2021	2.7%	2015-2018
Облигации казахстанских банков	10.0%	2014-2023	9.3%	2014-2030
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015
Казначейские векселя Грузии	11.9%	2016-2024	12.8%	2016-2017
Казначейские векселя США	0.3%	2016	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	9.5%	2014	8.9%	2014

10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,791,915	1,803,471
Овердрафты	587	2,085
	<u>1,792,502</u>	<u>1,805,556</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 16)	(276,594)	(323,311)
	<u>1,515,908</u>	<u>1,482,245</u>

Средневзвешенная процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как процентный доход по займам клиентам деленный на среднемесячный баланс займов клиентов. На 30 сентября 2014 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.1% (31 декабря 2013 г. – 11.7%).

На 30 сентября 2014 г. Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 353,657 миллионов тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2013 г. – 367,782 миллионов тенге; 20%) и 77% от капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 94%).

На 30 сентября 2014 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 46,783 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 51,189 миллионов тенге).

На 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. займы предоставлялись клиентам в следующих секторах экономики:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2013 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	328,461	18%	291,471	16%
- ипотечные займы	<u>120,238</u>	7%	<u>107,062</u>	6%
	448,699		398,533	
Оптовая торговля	341,311	19%	341,489	19%
Услуги	226,058	13%	233,492	13%
Строительство	150,198	8%	163,615	9%
Недвижимость	131,067	7%	137,200	8%
Сельское хозяйство	105,937	6%	84,934	5%
Розничная торговля	100,042	6%	117,816	7%
Финансовые услуги	69,858	4%	94,702	5%
Транспортные средства	41,600	2%	40,145	2%
Горнодобывающая отрасль	37,079	2%	38,050	2%
Гостиничный бизнес	30,570	2%	31,549	2%
Пищевая промышленность	25,057	2%	33,929	2%
Металлургия	22,201	1%	39,276	2%
Связь	17,417	1%	339	0%
Химическая промышленность	8,993	1%	10,604	1%
Машиностроение	4,933	0%	7,878	0%
Легкая промышленность	4,192	0%	4,503	0%
Энергетика	2,611	0%	3,403	0%
Нефть и газ	2,170	0%	6,005	0%
Прочее	<u>22,509</u>	1%	<u>18,094</u>	1%
	<u><u>1,792,502</u></u>	<u>100%</u>	<u><u>1,805,556</u></u>	<u>100%</u>

На 30 сентября 2014 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 121,635 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 114,178 миллионов тенге).

11. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	12,524	7,424
Страховые возмещения по перестрахованию	<u>2,034</u>	<u>3,184</u>
	14,558	10,608
Премии к получению	<u>4,845</u>	<u>2,771</u>
Страховые активы	<u><u>19,403</u></u>	<u><u>13,379</u></u>

Страховые обязательства включают следующее:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Резерв незаработанных премий, брутто	17,301	10,796
Резервы на выплату страховых возмещений	<u>16,953</u>	<u>16,209</u>
	34,254	27,005
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	<u>4,958</u>	<u>2,710</u>
Страховые обязательства	<u><u>39,212</u></u>	<u><u>29,715</u></u>

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	8,974	6,293
Дебиторы по небанковской деятельности	4,302	891
Начисленные прочие комиссионные доходы	682	758
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	-	1,204
Прочие	<u>26</u>	<u>9</u>
	13,984	9,155
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 16)	<u>(5,151)</u>	<u>(5,176)</u>
	8,833	3,979
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	1,717	1,344
Инвестиционная собственность	1,758	907
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,198	623
Товарно-материальные запасы	1,306	1,367
Предоплаты за основные средства	1,025	1,009
Отложенный налоговый актив (Примечание 17)	480	301
Инвестиции в ассоциированные компании	24	24
Прочие	<u>615</u>	<u>868</u>
	8,123	6,433
	<u><u>16,956</u></u>	<u><u>10,422</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2014 г. у Банка имелся депозит в HSBC Bank plc. в размере 16 миллионов долларов США в качестве предоплаты HSBC Bank plc. за приобретение 100% акций ДБ АО «HSBC Банк Казахстан», дочерней организации HSBC Bank plc. По состоянию на 30 сентября 2014 г. данная предоплата учитывалась по статье «дебиторы по банковской деятельности» в прочих финансовых активах. 15 сентября 2014 г. Банк получил одобрение НБК №114 на покупку 100% акций ДБ АО «HSBC Банк Казахстан». Завершение сделки ожидается до конца 2014 г.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	753,628	644,732
Юридические лица	480,931	557,059
	<u>1,234,559</u>	<u>1,201,791</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	567,774	399,153
Физические лица	164,447	165,704
	<u>732,221</u>	<u>564,857</u>
	<u><u>1,966,780</u></u>	<u><u>1,766,648</u></u>

На 30 сентября 2014 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 33% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г. – 32%). 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 2014 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2013 г.	%
Физические лица и предприниматели	918,075	47%	810,436	46%
Нефть и газ	420,410	21%	306,889	17%
Строительство	93,226	5%	69,094	4%
Прочие потребительские услуги	89,713	5%	148,380	8%
Финансовый сектор	88,810	5%	52,624	3%
Оптовая торговля	56,765	3%	83,703	5%
Транспортировка	54,724	3%	80,322	5%
Правительство	52,947	3%	36,686	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	38,041	2%	31,176	2%
Металлургия	32,653	2%	13,949	1%
Образование	26,441	1%	17,332	1%
Здравоохранение и социальные услуги	16,055	1%	7,771	0%
Связь	9,608	0%	11,376	1%
Энергетика	7,736	0%	9,751	0%
Прочее	61,576	3%	87,159	5%
	<u><u>1,966,780</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>1,766,648</u></u>	<u><u>100%</u></u>

14. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро»	51,538	-
Займы и вклады казахстанских банков	33,927	81,786
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	21,250	-
Корреспондентские счета	10,782	2,628
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	6,868	8,623
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	4,160	3,831
Займы от прочих финансовых учреждений	1,522	1,916
Вклады «овернайт»	-	8,611
	130,047	107,395

На 30 сентября 2014 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный займ в размере 51,538 миллионов тенге по ставке 3.0% со сроком погашения в 2023 г. Займ должен быть использован на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительные-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 1 января 2023 г.

На 30 сентября 2014 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» включали долгосрочный займ в размере 20,000 миллионов тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения. Займ был получен в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что нет никаких других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ и КазАгро представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ и КазАгро были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, Год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро»	3.0%	2014-2023	-	-
Займы и вклады казахстанских банков	2.5%-3.5%	2014	0.5%-5.0%	2014
Займы от АО «Фонд предпринимательства «ДАМУ»	2.0%	2014-2034	-	-
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.7%-7.0%	2014-2017	0.6%-4.5%	2014
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.9%-6.5%	2014-2023	1.0%-6.5%	2016-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	4.8%-6.2%	2014-2018	2.6%-6.0%	2014-2018
Вклады «овернайт»	-	-	0.5%-3.5%	2014

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	31,490	29,428	73,110	67,804
	<u>31,490</u>	<u>29,428</u>	<u>73,110</u>	<u>67,804</u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена ниже:

	Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)
30 сентября 2014 г. (не аудировано):	
Балансовая стоимость переданных активов	31,490
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	29,428
31 декабря 2013 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	73,110
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	67,804

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 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,990	11,755
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,664	8,489
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,996	3,941
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>24,650</u>	<u>24,185</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	195,840	165,330
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>195,840</u>	<u>165,330</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>220,490</u></u>	<u><u>189,515</u></u>

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

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 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%	2017-2021	7.3%	2017-2021

На 30 сентября 2014 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 5,085 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 3,321 миллионов тенге).

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 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа выполняла требования к коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

16. 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 (Прим. 10)	Средства в кредитных учреждениях (Прим. 8)	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы (Прим.12)	Итого
30 июня 2014 г.					
(не аудировано)	(294,606)	-	(1,496)	(4,825)	(300,927)
Восстановление/ (формирование) резервов	1,360	-	19	(432)	947
Списания	14,337	-	-	35	14,372
Разница от переоценки иностранной валюты	2,315	-	1	71	2,387
30 сентября 2014 г.					
(не аудировано)	<u>(276,594)</u>	<u>-</u>	<u>(1,476)</u>	<u>(5,151)</u>	<u>(283,221)</u>
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	(1,684)	1	-	29	(1,654)
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 2013 г.					
(не аудировано)	(323,311)	(5)	(1,040)	(5,176)	(329,532)
Восстановление/ (формирование) резервов	106	-	(435)	(84)	(413)
Списания	72,275	-	-	120	72,395
Разница от переоценки иностранной валюты	(25,664)	5	(1)	(11)	(25,671)
30 сентября 2014 г.					
(не аудировано)	<u>(276,594)</u>	<u>-</u>	<u>(1,476)</u>	<u>(5,151)</u>	<u>(283,221)</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	(2,252)	1	-	24	(2,227)
30 сентября 2013 г.					
(не аудировано)	<u>(314,680)</u>	<u>(3)</u>	<u>(999)</u>	<u>(3,845)</u>	<u>(319,527)</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г., Группа списала кредиты, полностью или частично, в размере 71,986 миллионов тенге. Данное списание было сделано в соответствии с изменениями в Налоговом кодексе Республики Казахстан, которые предоставляют некоторые налоговые льготы в отношении списанных займов, и в соответствии с планами руководства по снижению уровня неработающих займов в ссудном портфеле.

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
На начало периода	(14)	(4,539)	(4,163)	(4,385)
Формирование резервов	(58)	(648)	(104)	(4,427)
Восстановление резервов	34	1,246	4,152	4,840
Списание	-	-	84	-
Разница от переоценки иностранной валюты	2	(17)	(5)	14
На конец периода	<u>(36)</u>	<u>(3,958)</u>	<u>(36)</u>	<u>(3,958)</u>

17. 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.

Расход по налогу на прибыль составляет:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Расход по текущему налогу	4,744	3,920	16,418	10,187
Корректировка отложенного налогового актива за прошлые отчетные периоды, признанная в текущем периоде	-	-	2,788	-
Расход по отложенному налогу	<u>1,636</u>	<u>724</u>	<u>1,787</u>	<u>1,671</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>6,380</u>	<u>4,644</u>	<u>20,993</u>	<u>11,858</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г., в соответствии с изменениями в Налоговом Кодексе касательно вычетов по начисленным процентным расходам, Группа соответственно сделала корректировку отложенных налоговых активов.

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	1,425	1,122
Начисленные отпускные расходы	254	241
Резерв по страховой премии	15	-
Начисленные и невыплаченные вознаграждения	-	2,788
Прочее	52	94
	<hr/>	<hr/>
Отложенный налоговый актив	1,746	4,245
Динамические провизии и резервы на обесценение по займам клиентам	(3,684)	(3,115)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,720)	(4,681)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиционных ценных бумаг, предназначенных для продажи	(463)	(393)
Резерв по переоценке финансовых инструментов	(76)	-
Прочее	(1,597)	(275)
	<hr/>	<hr/>
Отложенное налоговое обязательство	(10,540)	(8,464)
	<hr/>	<hr/>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(8,794)</u>	<u>(4,219)</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 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отложенный налоговый актив (Примечание 12)	480	301
Отложенное налоговое обязательство	(9,274)	(4,520)
	<hr/>	<hr/>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(8,794)</u>	<u>(4,219)</u>
	<hr/>	<hr/>
	2014 г.	2013 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство – 1 января	4,219	6,816
Расходы по отложенному налогу	1,787	947
Корректировка предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	2,788	-
	<hr/>	<hr/>
Чистое отложенное налоговое обязательство – 30 сентября (не аудировано)	<u>8,794</u>	<u>7,763</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.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	7,940	6,274
Общие и административные расходы к оплате	1,668	608
Кредиторы по небанковской деятельности	344	696
Кредиторы по банковской деятельности	236	602
Прочие	310	68
	<u>10,498</u>	<u>8,248</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущему подоходному налогу	3,242	2,257
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,450	1,361
Прочие предоплаты полученные	816	344
	<u>5,508</u>	<u>3,962</u>
	<u><u>16,006</u></u>	<u><u>12,210</u></u>

19. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 сентября 2014 и 2013 гг., было представлено следующим образом:

30 сентября 2014 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	(217,648,138)	10,910,870,313
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(200,558,516)	109,300,914
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(263,822)	79,961,400
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

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконверти- руемые привилегии- рованные акции	Конверти- руемые привилегии- рованные акции	Простые акции	Неконверти- руемые привилегии- рованные акции	Конверти- руемые привилегии- рованные акции
31 декабря 2013 г.	10,908,700,519	115,533,834	79,997,250	43,597	9,273	13,291
Выкуп собственных акций	(2,856,177)	(6,232,920)	(35,850)	(3)	-	-
Продажа собственных акций	5,025,971	-	-	5	-	-
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	<u>10,910,870,313</u>	<u>109,300,914</u>	<u>79,961,400</u>	<u>43,599</u>	<u>9,273</u>	<u>13,291</u>
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>

Простые акции

По состоянию на 30 сентября 2014 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 217,648,138 штук на сумму 39,972 миллионов тенге (30 сентября 2013 г. – 222,547,057 штук на 39,977 миллионов тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Привилегированные акции

28 апреля 2014 г. Банк выкупил 6,232,399 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 200.28 тенге за акцию на общую сумму 1,248 миллионов тенге. В результате, Группа признала 42,514 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций. После проведенного выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 100 привилегированных акций Банка.

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

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

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, 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. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от трех до девяти процентов. Совет Директоров утверждает порядок выплаты дивидендов держателям привилегированных акций, однако порядок распределения чистой прибыли утверждается на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Эмиссионный доход

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

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 проспекте выпуска акций. 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

В связи с внесением изменений в нормативные документы Национального Банка Республики Казахстан в 2013 г., Банком было прекращено начисление провизий по нормативным требованиям Регулятора и сформированы динамические резервы. Динамические резервы представляют собой резервы для поглощения долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю Банка во время кредитных шоков в случае их возникновения. Динамические резервы рассчитываются путем умножения баланса и изменения в балансе займов клиентам Банка на определенные коэффициенты, утвержденные НБК. По состоянию на 30 сентября 2014 г., размер динамических резервов составил 19,568 миллионов тенге и был включен в состав Нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении.

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Выданные гарантии	123,795	156,699
Коммерческие аккредитивы	13,949	13,810
Обязательства по выдаче займов	<u>8,418</u>	<u>12,093</u>
Условные финансовые обязательства	146,162	182,602
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(2,514)	(6,249)
За вычетом резервов (Примечание 16)	<u>(36)</u>	<u>(4,163)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>143,612</u></u>	<u><u>172,190</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 2014 г. на десять самых крупных гарантий приходилось 80% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2013 г. – 83%), и они составляли 21% капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 33%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 30 сентября 2014 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 70% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2013 г. – 49%), и они составляли 1.3% капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 1.5%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. у Группы не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы включают:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	24,102	24,481	75,695	63,958
- проценты по необесцененным активам	23,812	18,302	65,825	58,258
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,950	4,038	14,896	12,020
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	11	56	26
Итого процентные доходы	52,884	46,832	156,472	134,262
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:				
Проценты по займам клиентам	46,724	41,480	137,726	118,029
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	1,190	732	3,794	2,385
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	571	-	1,802
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	47,914	42,783	141,520	122,216
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	20	11	56	26
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	11	56	26
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,950	4,038	14,896	12,020
Итого процентные доходы	52,884	46,832	156,472	134,262
Процентные расходы включают:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(20,003)	(18,861)	(58,785)	(57,188)
Итого процентные расходы	(20,003)	(18,861)	(58,785)	(57,188)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	(15,306)	(13,074)	(45,019)	(39,336)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4,143)	(5,350)	(12,213)	(17,112)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(554)	(437)	(1,553)	(740)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(20,003)	(18,861)	(58,785)	(57,188)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	32,881	27,971	97,687	77,074

22. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	-	3,918	11,865	6,337
Банковские переводы - расчетные счета	3,008	2,700	8,015	7,625
Кассовые операции	2,330	1,946	6,228	5,194
Обслуживание платежных карточек	2,001	1,752	5,737	4,984
Банковские переводы - заработная плата	1,543	1,407	4,651	4,288
Выплата пенсий клиентам	1,288	1,063	3,739	3,142
Выданные гарантии и аккредитивы	797	948	2,439	2,618
Коллекторские услуги	410	430	1,241	1,189
Обслуживание счетов клиентов	363	266	944	745
Прочее	302	573	1,048	824
	<u>12,042</u>	<u>15,003</u>	<u>45,907</u>	<u>36,946</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
От инвестиционного дохода по пенсионным активам	-	2,374	10,259	1,890
От управления пенсионными активами	-	1,544	1,606	4,447
	<u>-</u>	<u>3,918</u>	<u>11,865</u>	<u>6,337</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:				
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	1,757	1,038	1,654	2,050
Нереализованная чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	701	(1,238)	499	(1,090)
Реализованная прибыль/ (убыток) по торговым операциям	8	12	247	(30)
	<u>2,466</u>	<u>(188)</u>	<u>2,400</u>	<u>930</u>

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	2,307	2,300	3,502	4,653
Курсовые разницы, нетто	<u>(2,048)</u>	<u>1,080</u>	<u>2,658</u>	<u>1,372</u>
	<u>259</u>	<u>3,380</u>	<u>6,160</u>	<u>6,025</u>

25. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	7,254	6,199	29,661	30,021
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	934	1,303	(1,537)	(1,696)
Страховые премии, переданные на перестрахование	<u>(1,861)</u>	<u>(4,139)</u>	<u>(13,966)</u>	<u>(12,154)</u>
	<u>6,327</u>	<u>3,363</u>	<u>14,158</u>	<u>16,171</u>
Страховые выплаты	(1,968)	(2,040)	(6,310)	(6,786)
Расходы по формированию резервов	(712)	(116)	(2,144)	(5,140)
Комиссионное вознаграждение агентам	<u>(2,165)</u>	<u>(89)</u>	<u>(2,523)</u>	<u>(407)</u>
	<u>(4,845)</u>	<u>(2,245)</u>	<u>(10,977)</u>	<u>(12,333)</u>
	<u><u>1,482</u></u>	<u><u>1,118</u></u>	<u><u>3,181</u></u>	<u><u>3,838</u></u>

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	8,342	6,945	24,927	23,341
Профессиональные услуги	1,160	757	2,264	1,248
Износ и амортизация	1,156	1,396	3,646	4,379
Ремонт и обслуживание	810	552	1,502	1,136
Налоги, за исключением подоходного налога	513	559	1,844	1,634
Расходы на связь	387	336	1,155	936
Расходы на охрану	376	358	1,116	1,069
Расходы на аренду	322	297	955	918
Информационные услуги	299	237	883	645
Вознаграждение страховому агенту	288	259	583	731
Реклама	255	218	676	797
Коммунальные услуги	240	186	840	707
Командировочные расходы	203	181	548	458
Канцелярские и офисные принадлежности	147	135	438	433
Транспорт	116	126	340	371
Благотворительность	35	127	202	191
Расходы по реализации основных средств и нематериальных активов	17	13	327	120
Представительские расходы	17	17	40	32
Социальные мероприятия	4	13	15	27
Прочее	247	320	956	907
	<u>14,934</u>	<u>13,032</u>	<u>43,257</u>	<u>40,080</u>

27. 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 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	28,345	21,868	91,997	56,002
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	Не применимо	Не применимо	(1,757)	(2,197)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(483)</u>	<u>(386)</u>	<u>Не применимо</u>	<u>Не применимо</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>27,862</u>	<u>21,482</u>	<u>90,240</u>	<u>53,805</u>
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,910,658,879</u>	<u>10,905,551,464</u>	<u>10,910,152,770</u>	<u>10,906,368,397</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)*	<u><u>2.55</u></u>	<u><u>1.97</u></u>	<u><u>8.27</u></u>	<u><u>4.93</u></u>
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	27,862	21,482	90,240	53,805
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	Не применимо	Не применимо	744	899
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	204	158	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(10,101)</u>	<u>(10,471)</u>	<u>(10,103)</u>	<u>(10,453)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>17,965</u>	<u>11,169</u>	<u>80,881</u>	<u>44,251</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,910,658,879	10,905,551,464	10,910,152,770	10,906,368,397
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,961,400</u>	<u>79,654,631</u>	<u>79,978,059</u>	<u>79,871,522</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,990,620,279</u>	<u>10,985,206,095</u>	<u>10,990,130,829</u>	<u>10,986,239,919</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	<u><u>1.63</u></u>	<u><u>1.02</u></u>	<u><u>7.36</u></u>	<u><u>4.03</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.

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,910,870,313	434,886	39.86
Неконвертируемые привилегированные	109,300,914	9,049	82.79
Конвертируемые привилегированные	79,961,400	13,291	166.22
		<u>457,226</u>	
Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2013 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,908,700,519	362,761	33.25
Неконвертируемые привилегированные	115,533,834	10,510	90.97
Конвертируемые привилегированные	79,997,250	13,291	166.14
		<u>386,562</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.

28. 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 обязательствами.

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) - это 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) – это 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 базе комплексного анализа экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР) являются уполномоченными органами 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 Головного Банка, филиалов – это 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.

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. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	Тенге	Доллар США	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		Итого
			Евро	Прочая валюта	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	86,033	620,723	24,388	13,782	744,926
Обязательные резервы	20,573	30,154	595	658	51,980
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,457	667	-	128	2,252
Средства в кредитных учреждениях	29,865	4,705	-	1,388	35,958
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	194,858	175,938	1,166	3,380	375,342
Займы клиентам	1,009,923	485,213	4,527	16,245	1,515,908
Прочие финансовые активы	8,471	236	41	85	8,833
	<u>1,351,180</u>	<u>1,317,636</u>	<u>30,717</u>	<u>35,666</u>	<u>2,735,199</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	847,689	1,084,275	25,076	9,740	1,966,780
Средства кредитных учреждений	110,106	11,741	7,309	891	130,047
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	60	-	71	280
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,640	195,850	-	-	220,490
Прочие финансовые обязательства	9,920	46	109	423	10,498
	<u>992,504</u>	<u>1,291,972</u>	<u>32,494</u>	<u>11,125</u>	<u>2,328,095</u>
Нетто позиция по балансу	<u>358,676</u>	<u>25,664</u>	<u>(1,777)</u>	<u>24,541</u>	<u>407,104</u>
Нетто позиция по вне-балансу	<u>38,289</u>	<u>(25,289)</u>	<u>1,838</u>	<u>(15,980)</u>	<u>(1,142)</u>
Нетто позиция	<u>396,965</u>	<u>375</u>	<u>61</u>	<u>8,561</u>	<u>405,962</u>

31 декабря 2013 г.

	Тенге	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	160,380	289,034	22,138	14,761	486,313
Обязательные резервы	23,693	19,313	583	687	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	806	478	-	50	1,334
Средства в кредитных учреждениях	23,293	2,515	-	-	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	174,393	173,354	-	2,805	350,552
Займы клиентам	973,606	493,463	3,056	12,120	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,534	247	47	151	3,979
	<u>1,359,705</u>	<u>978,404</u>	<u>25,824</u>	<u>30,574</u>	<u>2,394,507</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	984,705	734,130	25,063	22,750	1,766,648
Средства кредитных учреждений	78,607	28,172	474	142	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,184	162,055	-	3,276	189,515
Прочие финансовые обязательства	8,051	25	58	114	8,248
	<u>1,095,616</u>	<u>924,382</u>	<u>25,595</u>	<u>26,282</u>	<u>2,071,875</u>
Нетто позиция по балансу	<u>264,089</u>	<u>54,022</u>	<u>229</u>	<u>4,292</u>	<u>322,632</u>
Нетто позиция по вне-балансу	<u>55,043</u>	<u>(41,728)</u>	<u>51</u>	<u>(13,318)</u>	<u>48</u>
Нетто позиция	<u>319,132</u>	<u>12,294</u>	<u>280</u>	<u>(9,026)</u>	<u>322,680</u>

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 2014 г. (не аудировано)					
	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	669,168	75,758	-	-	-	744,926
Обязательные резервы	31,548	2,835	12,308	2,702	2,587	51,980
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,252	-	-	-	-	2,252
Средства в кредитных учреждениях	4,112	1,888	14,450	15,508	-	35,958
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,004	8,442	51,231	207,647	104,018	375,342
Займы клиентам	102,764	191,885	895,276	257,808	68,175	1,515,908
Прочие финансовые активы	4,384	1,180	249	2,974	46	8,833
	<u>818,232</u>	<u>281,988</u>	<u>973,514</u>	<u>486,639</u>	<u>174,826</u>	<u>2,735,199</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,219,777	106,564	533,395	74,582	32,462	1,966,780
Средства кредитных учреждений	51,884	95	149	4,500	73,419	130,047
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280	-	-	-	-	280
Выпущенные долговые ценные бумаги	279	7,657	7,902	118,922	85,730	220,490
Прочие финансовые обязательства	7,493	1,186	875	941	3	10,498
	<u>1,279,713</u>	<u>115,502</u>	<u>542,321</u>	<u>198,945</u>	<u>191,614</u>	<u>2,328,095</u>
Нетто позиция	<u>(461,481)</u>	<u>166,486</u>	<u>431,193</u>	<u>287,694</u>	<u>(16,788)</u>	
Накопленная разница	<u>(461,481)</u>	<u>(294,995)</u>	<u>136,198</u>	<u>423,892</u>	<u>407,104</u>	

	31 декабря 2013 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	462,744	23,569	-	-	-	486,313
Обязательные резервы	25,666	3,095	11,145	2,360	2,010	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,334	-	-	-	-	1,334
Средства в кредитных учреждениях	2,784	1,539	5,183	16,297	5	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,292	20,090	31,346	221,720	66,104	350,552
Займы клиентам	176,593	174,538	869,799	217,895	43,420	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,499	217	64	140	59	3,979
	<u>683,912</u>	<u>223,048</u>	<u>917,537</u>	<u>458,412</u>	<u>111,598</u>	<u>2,394,507</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	954,509	126,847	531,262	121,948	32,082	1,766,648
Средства кредитных учреждений	99,191	2,945	627	1,141	3,491	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,377	-	5,329	109,368	72,441	189,515
Прочие финансовые обязательства	6,571	307	1,232	138	-	8,248
	<u>1,062,717</u>	<u>130,099</u>	<u>538,450</u>	<u>232,595</u>	<u>108,014</u>	<u>2,071,875</u>
Нетто позиция	<u>(378,805)</u>	<u>92,949</u>	<u>379,087</u>	<u>225,817</u>	<u>3,584</u>	
Накопленная разница	<u>(378,805)</u>	<u>(285,856)</u>	<u>93,231</u>	<u>319,048</u>	<u>322,632</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 и выпущенные долговые ценные бумаги.

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.

29. 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.

Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам. Продукты и услуги, предлагаемые корпоративным бизнесом, 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.

Розничный сегмент предлагает ряд продуктов и услуг розничным клиентам. Продукты и услуги, предлагаемые розничным бизнесом, 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.

В дополнение к корпоративному и розничному бизнесам Группа предоставляет услуги на рынках капитала, услуги по страхованию, а также документарные операции по выданным гарантиям и коммерческим аккредитивам, которые отражены в категории «прочее».

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 бумагам и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 гг., не существовало операций между операционными сегментами. 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 2014 и 2013 гг., и за девять месяцев, закончившихся, на эти даты представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 30 сентября 2014 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	90,798	121,789	20,003	232,590
Итого доходов	90,798	121,789	20,003	232,590
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	51,914	104,558	-	156,472
- Доходы по услугам и комиссии	36,123	9,784	-	45,907
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	319	319
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2,400	2,400
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,761	3,399	-	6,160
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	17,284	17,284
- Восстановление резервов	-	4,048	-	4,048
Итого доходов	90,798	121,789	20,003	232,590
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(32,259)	(12,760)	-	(45,019)
- Создание резерва на обесценение	(5,105)	4,692	-	(413)
- Расходы по услугам и комиссии	(574)	(5,594)	-	(6,168)
- Заработная плата и прочие выплаты	(4,904)	(20,023)	-	(24,927)
- Расходы на рекламу	(676)	-	-	(676)
Результаты сегмента	47,280	88,104	20,003	155,387
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(13,766)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(10,977)
- Нераспределенные операционные расходы				(17,654)
Прибыль до налогообложения				112,990
Расходы по налогу на прибыль				(20,993)
Чистая прибыль				91,997
Итого сегментные активы	474,837	1,821,954	377,617	2,674,408
Нераспределенные активы				169,949
Итого активы				2,844,357
Итого сегментные обязательства	(918,075)	(1,048,705)	(36)	(1,966,816)
Нераспределенные обязательства				(415,309)
Итого обязательства				(2,382,125)
Капитальные затраты (нераспределенные)				(2,548)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,646)

	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	104,581	18,555	196,201
Итого доходов	73,065	104,581	18,555	196,201
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
- Восстановление резервов	-	413	-	413
Итого доходов	73,065	104,581	18,555	196,201
- Расходы, связанные с выплатой	(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)
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)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 сентября 2014 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату и по состоянию на 31 декабря 2013 г. и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 сентября 2014 г. (не аудировано)				
Итого активов	2,299,589	433,358	111,410	2,844,357
31 декабря 2013 г.				
Итого активов	2,071,205	333,259	101,950	2,506,414
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	225,100	1,340	6,150	232,590
Капитальные затраты	(2,548)	-	-	(2,548)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	189,626	1,932	4,643	196,201
Капитальные затраты	(4,135)	-	-	(4,135)

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.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в консолидированном отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г. до резервов на обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 7)	1,224	968	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	69	57	Уровень 2	Котировочные цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	959	58	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - опционы (Примечание 7)	-	251	Уровень 2	Биномиальная модель с первичными данными основанных на средних ценах без использования максимальных и минимальных котировок с КФБ.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	(280)	(69)	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	373,648	348,498	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	192	931	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, скорректированной на кредитный риск эмитента, полученный из доступных источников,	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	1,502	1,123	Уровень 3	Модель оценки, основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2.

	Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Некотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2012 г.	1,242
Итого доходы или расходы	(41)
- в прибыли или убытке	(27)
- в прочем совокупном доходе	(14)
Погашения и продажа	(78)
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>1,123</u>
31 декабря 2013 г.	1,123
Итого доходы или расходы	400
- в прибыли или убытке	400
Погашения и продажа	(21)
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	<u>1,502</u>

31. 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. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

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

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлены ниже:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 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
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	5,061	1,792,502	6,852	1,805,556
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	4,753		5,948	
- прочие связанные стороны	308		904	
Резерв на обесценение займов клиентам	(36)	(276,594)	(216)	(323,311)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(33)		(202)	
- прочие связанные стороны	(3)		(14)	
Средства клиентов	138,960	1,966,780	101,562	1,766,648
- материнская компания	78,164		60,184	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	29,601		33,546	
- ассоциированные компании	-		27	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	5,019		2,602	
- прочие связанные стороны	26,176		5,203	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 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	448	156,472	661	134,262
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на Группу	422		595	
- прочим связанным сторонам	26		66	
Процентные расходы	(2,736)	(58,785)	(2,605)	(57,188)
- материнской компании	(2,368)		(2,453)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на Группу	(2)		-	
- ключевого управленческого персонала Группы или ее материнской компании	(196)		(93)	
- прочие связанные стороны	(170)		(59)	

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компаний:				
- <i>краткосрочное вознаграждение работнику</i>	1,178	24,927	743	23,341
	1,178		743	

19 апреля 2013 г. дочерняя организация Банка АО «Халык-Финанс» реализовала 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.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 ноября 2014 г. Банк разместил облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству, на сумму 100 млрд. тенге с купоном 7.5% со сроком погашения в ноябре 2024 г. по цене 94.6354%. Банк планирует использовать привлеченные средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.