

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Промежуточный консолидированный отчет 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)	10-59

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 г., результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения капитала, за шесть 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., была утверждена Правлением 15 августа 2013 г.

От имени Правления

Аскар С. Смагулов
и.о. Председателя Правления

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Денсов
Главный бухгалтер

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	620,704	534,069
Обязательные резервы	6	46,418	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 32	1,291	1,271
Средства в кредитных учреждениях	8	31,358	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 32	332,405	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 32	24,113	25,766
Драгоценные металлы		16,618	1,646
Займы клиентам	11, 32	1,335,934	1,319,208
Основные средства		63,795	65,005
Активы, удерживаемые для продажи		3,200	7,434
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,518	5,594
Страховые активы	12	19,461	14,923
Прочие активы	13	11,372	14,369
ИТОГО АКТИВЫ		2,515,272	2,407,998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 32	1,819,919	1,699,182
Средства кредитных учреждений	15, 32	14,822	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	246	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	262,351	301,919
Резервы	17	4,539	4,385
Отложенное налоговое обязательство	18	7,859	7,907
Страховые обязательства	12	36,060	25,201
Прочие обязательства	19	15,082	14,124
Итого обязательства		2,160,878	2,068,359
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	147,189	143,695
Эмиссионный доход		1,421	1,496
Выкупленные собственные акции		(81,031)	(81,028)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		285,125	273,835
Неконтролирующая доля		352,704	337,998
		1,690	1,641
Итого капитал		354,394	339,639
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,515,272	2,407,998

От имени Правления:

Аскар С. Смагулов
и.о. Председателя Правления

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Дусов
Главный бухгалтер

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 48-59 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 32	44,368	39,903	87,430	79,571
Процентные расходы	22, 32	(18,763)	(16,885)	(38,327)	(34,001)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		25,605	23,018	49,103	45,570
Создание резервов на обесценение	17	(4,274)	(1,037)	(6,537)	(8,240)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		21,331	21,981	42,566	37,330
Доходы по услугам и комиссии	23	9,503	9,669	21,943	22,440
Расходы по услугам и комиссии		(1,709)	(1,384)	(3,228)	(2,696)
Чистые доходы по услугам и комиссии		7,794	8,285	18,715	19,744
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24, 32	222	(742)	1,118	(537)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(109)	166	68	750
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	1,473	2,632	2,645	4,297
Доходы от страховой деятельности	26	5,729	4,697	12,808	8,761
Доля в убытках ассоциированных компаний		-	(1)	-	(1)
Прочие доходы		397	1,727	789	2,075
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,712	8,479	17,428	15,345
Операционные расходы	27	(13,946)	(13,300)	(27,048)	(24,570)
Убыток от обесценения по активам, предназначенным для продажи		-	(2,100)	-	(2,100)
Формирование резервов	17	(627)	(1,803)	(185)	(1,451)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	26	(4,210)	(3,564)	(10,088)	(5,880)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(18,783)	(20,767)	(37,321)	(34,001)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		18,054	17,978	41,388	38,418
Расходы по подоходному налогу	18	(3,147)	(3,186)	(7,214)	(6,808)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		14,907	14,792	34,174	31,610
Относящаяся к:					
Доле миноритарных акционеров		(65)	3	40	172
Привилегированным акционерам		265	477	558	1,018
Простым акционерам		14,707	14,312	33,576	30,420
		14,907	14,792	34,174	31,610
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	1.17	0.91	2.93	2.43
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	0.29	0.01	2.04	1.52

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

От имени Правления:

Аскар С. Смагулов
и.о. Председателя Правления

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-59 являются неотъемлемой частью данной промежуточной

Павел А. Нурбаев
Главный бухгалтер

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

сокращенной консолидированной финансовой

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	14,907	14,792	34,174	31,610
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>				
Убыток по переоценке основных средств, за вычетом налога	(6)	(52)	(54)	(47)
<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)	(5,388)	225	(7,852)	4,466
Убыток/(прибыль) от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	109	(166)	(68)	(750)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	-	24	-	48
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности (за вычетом налога – ноль тенге)	(332)	(570)	(449)	(99)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	(5,617)	(539)	(8,423)	3,618
Итого совокупный доход за период	9,290	14,253	25,751	35,228
Относящийся к:				
Доля миноритарных акционеров	(56)	3	49	175
Привилегированным акционерам	165	459	420	1,134
Простым акционерам	9,181	13,791	25,282	33,919
	9,290	14,253	25,751	35,228

От имени Правления

Аскар С. Смагулов
и.о. Председателя Правления

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чусов
Главный бухгалтер

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания к консолидированной финансовой информации на странице 10-59 являются неотъемлемой частью данных промежуточного отчета.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах тенге)

	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссион- ный доход	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 капитал
		Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции)		Простые акции	Привиле- гирован- ные акции							
31 декабря 2012 г.	<u>83,571</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>	<u>1,496</u>	<u>(39,974)</u>	<u>(41,054)</u>	<u>1,122</u>	<u>8,926</u>	<u>14,754</u>	<u>249,033</u>	<u>337,998</u>	<u>1,641</u>	<u>339,639</u>
Чистая прибыль										34,134	34,134	40	34,174
Прочий совокупный (убыток)/доход	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(449)</u>	<u>(7,929)</u>	<u>(54)</u>	<u>-</u>	<u>(8,432)</u>	<u>9</u>	<u>(8,423)</u>
Итого совокупный (убыток)/доход	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(449)</u>	<u>(7,929)</u>	<u>(54)</u>	<u>34,134</u>	<u>25,702</u>	<u>49</u>	<u>25,751</u>
Покупка собственных акций	-	-	-	(120)	(4)	-	-	-	-	-	(124)	-	(124)
Продажа выкупленных собственных акций *	-	3,436	58	45	1	-	-	-	-	-	3,540	-	3,540
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(204)	204	-	-	--
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>83,571</u>	<u>50,327</u>	<u>13,291</u>	<u>1,421</u>	<u>(39,977)</u>	<u>(41,054)</u>	<u>673</u>	<u>997</u>	<u>14,496</u>	<u>268,959</u>	<u>352,704</u>	<u>1,690</u>	<u>354,394</u>

*Продажа выкупленных собственных акций раскрыто в Примечании 32.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссион- ный доход	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 Капитал
		Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции)		Простые акции	Привиле- гирован- ные акции							
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	-	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,438	31,438	172	31,610
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(99)	3,761	(47)	-	3,615	3	3,618
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(99)	3,761	(47)	31,438	35,053	175	35,228
Покупка собственных акций	-	-	-	(213)	(8)	(32,404)	-	-	-	-	(32,625)	-	(32,625)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	240	10	-	-	-	-	-	250	-	250
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,914)	(4,914)	-	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	95	-	-	-
30 июня 2012 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,183	(39,968)	-	1,124	7,354	15,345	210,556	306,895	1,371	308,266

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

От имени Правления:

Аскар С. Смагулов
и.о. Председателя Правления

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Герасов
Главный бухгалтер

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-59 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16	14
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		1,541	1,774
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		8,026	7,413
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		1,285	775
Проценты, полученные от займов клиентам		63,213	67,745
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(28,187)	(24,381)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(300)	(309)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(11,898)	(12,892)
Комиссии полученные		23,607	22,102
Комиссии уплаченные		(3,228)	(2,696)
Доходы от страховой деятельности полученные		25,347	12,666
Страховые премии, переданные перестраховщику		(7,361)	(3,746)
Прочий доход полученный		4,120	7,263
Операционные расходы уплаченные		(23,310)	(25,445)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(5,597)	(4,636)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию		304	1,279
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		47,578	46,926
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		2,049	(7,316)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		132	428
Средства в кредитных учреждениях		1,630	(4,936)
Драгоценные металлы		(18,753)	112
Займы клиентам		(6,401)	(3,835)
Страховые активы		(4,927)	(5,542)
Прочие активы		4,512	5,410
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(196)	(1,925)
Средства клиентов		123,737	279,837
Средства кредитных учреждений		(416)	37,505
Страховые обязательства		1,272	3,893
Прочие обязательства		1,084	(2,123)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		151,301	348,434
Налог на прибыль уплаченный		(8,146)	(2,782)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		143,155	345,652
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(2,544)	(4,037)
Поступления от продажи основных средств		509	44
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		75,826	44,696
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(80,843)	(33,990)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		2,424	75,830
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(781)	(58,118)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,409)	24,425

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от продажи выкупленных собственных акций		3,540	250
Покупка собственных акций		(124)	(32,625)
Выплата дивидендов- привилегированные акции		(2,197)	(4,914)
Выплата дивидендов- простые акции		(12,215)	-
Погашения и выкуп долговых ценных бумаг		(40,765)	(13,112)
Чистый отток к денежным средствам от финансовой деятельности		(51,761)	(50,401)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		650	2,933
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		86,635	322,609
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	534,069	519,991
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	620,704	842,600

От имени Правления:

Аскар С. Смагулов
и.о. Председателя Правления

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10-59 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

Павел А. Суусов
Главный бухгалтер

15 августа 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, а также услуги по управлению пенсионными и другими активами, услуги по страхованию, лизингу и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Комитетом 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.

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.

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

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

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

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

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

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

	30 июня 2013 г.					
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	10.6%
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	49.3%
ГДР	2,074,008,920	18.7%	2,074,008,920	19.0%	-	-
Прочие	245,460,182	2.2%	166,826,019	1.5%	78,634,163	40.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,101,700,913	100%	10,905,584,149	100%	196,116,764	100%
	31 декабря 2012 г.					
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.2%	7,559,973,820	69.3%	-	-
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	55.1%
ГДР	2,510,925,720	22.7%	2,510,925,720	23.0%	-	-
Прочие	254,416,525	2.3%	175,694,405	1.6%	78,722,120	44.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,083,398,808	100.0%	10,907,961,655	100.0%	175,437,153	100.0%

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

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

На 30 июня 2013 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 408 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2012 г. – 22, 122 и 410, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2013 г. фактическая численность работников Группы составляла 11,394 работников с учетом ставок (31 декабря 2012 г. – 12,149).

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 августа 2013 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

Консолидированные дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

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

Ассоциированные компании

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

Доля участия, %	Доля АО «Народный Банк Казахстана» в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
На 30 июня 2013 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)					
25.14	-	9	-	9	1
На 31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(1)	9	-	9	1

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

При подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., за исключением эффекта новых Стандартов и Интерпретаций, описанных ниже.

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

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

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных стандартах.

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

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

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

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

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

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

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»

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

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

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Наличность в кассе	76,585	64,256
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее - «ОЭСР»)	310,153	257,783
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	98,573	-
Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - «НБК»)	67,993	114,175
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	41,125	70,088
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	11,456	3,510
Краткосрочные вклады в НБК	7,001	15,001
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	6,062	5,764
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,673	3,437
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	83	55
	620,704	534,069

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-0.7%	-	0.1%-1.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.01%-0.1%	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	3.0%	-	-	-
Краткосрочные вклады в НБК	0.5%	-	0.5%-1.0%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.0%	-	4.0%-6.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.5%	-	0.1%

Справедливая стоимость активов, переданных 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 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК	10,944	11,899	3,459	3,721
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	<u>362</u>	<u>362</u>	<u>51</u>	<u>51</u>
	<u>11,306</u>	<u>12,261</u>	<u>3,510</u>	<u>3,772</u>

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

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	<u>46,418</u>	<u>48,467</u>
	<u>46,418</u>	<u>48,467</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований.

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 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	632	733
Корпоративные облигации	377	277
Ценные бумаги иностранных организаций	182	144
Долевые ценные бумаги казахстанских екорпораций	67	85
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	<u>33</u>	<u>32</u>
	<u>1,291</u>	<u>1,271</u>

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	246	439

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
	Процентная ставка	Процентная ставка
Корпоративные облигации	4.9%	7.6%
Ценные бумаги иностранных организаций	12.3%	13.8%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.5%	5.5%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)			31 декабря 2012 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Форварды	47,858	39	82	32,159	83	51
Свопы	49,967	347	164	40,321	395	388
Опционы	4,845	246	-	7,231	255	-
		<u>632</u>	<u>246</u>		<u>733</u>	<u>439</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме 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 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы кредитным учреждениям	15,251	15,931
Срочные вклады	14,955	15,765
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>1,155</u>	<u>1,105</u>
	31,361	32,801
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>(3)</u>	<u>(2)</u>
	<u><u>31,358</u></u>	<u><u>32,799</u></u>

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	5.2%-17.0%	2013-2017	8.2%-17.0%	2017
Срочные вклады	0.5%-9.0%	2013-2015	0.5%-9.0%	2013-2015
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2014	0.2%-1.8%	2013

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	101,504	110,878
Корпоративные облигации	83,693	88,657
Ценные бумаги иностранных организаций	75,802	84,719
Казначейские векселя Российской Федерации	27,681	11,254
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	19,353	20,839
Облигации казахстанских банков	10,207	8,349
Ноты НБК	5,476	889
Местные муниципальные облигации	3,976	3,997
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,028	2,529
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,268	1,927
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	367	136
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	<u>50</u>	<u>188</u>
	<u><u>332,405</u></u>	<u><u>334,362</u></u>
Являются объектом соглашений РЕПО		
Ноты НБК и Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	921	3,369

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, Год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.9%	2013-2027	4.5%	2013-2027
Корпоративные облигации	6.8%	2013-2021	7.2%	2013-2021
Ценные бумаги иностранных организаций	3.8%	2013-2020	3.8%	2013-2020
Казначейские векселя Российской Федерации	2.8%	2015-2021	3.4%	2015-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.9%	2015-2026	5.6%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	8.8%	2013-2030	8.3%	2013-2022
Ноты НБК	1.0%	2013	1.0%	2013
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015

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

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10,447	12,437
Корпоративные облигации	8,522	8,237
Облигации казахстанских банков	3,142	3,065
Ценные бумаги иностранных организаций	1,015	996
Ноты Национального банка Грузии	584	579
Казначейские облигации Кыргызской Республики	321	225
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	62	222
Ноты НБК	20	5
	<u>24,113</u>	<u>25,766</u>

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.9%	2015-2030	5.1%	2013-2030
Корпоративные облигации	11.5%	2015-2020	12.6%	2015-2020
Облигации казахстанских банков	9.4%	2013-2016	9.7%	2013-2016
Ценные бумаги иностранных организаций	14.9%	2014-2016	14.6%	2014-2016
Ноты Национального банка Грузии	12.6%	2016-2017	13.2%	2016-2017
Казначейские облигации Кыргызской Республики	8.5%	2013-2014	14.1%	2013
Ноты НБК	0.8%	2013	1.5%	2013
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	0.9%	2013	2.3%	2013

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,642,227	1,619,850
Овердрафты	800	2,284
	<hr/>	<hr/>
	1,643,027	1,622,134
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 17)	(307,093)	(302,926)
	<hr/>	<hr/>
	1,335,934	1,319,208
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. На 30 июня 2013 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 11.6% (31 декабря 2012 г. – 12.1%).

На 30 июня 2013 г. Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам в размере 332,235 миллионов тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2012 г. – 331,012 миллионов тенге; 20%) и 94% от капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 97%).

На 30 июня 2013 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 50,826 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 45,948 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2012 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	260,649	16%	219,809	14%
- ипотечные займы	106,024	7%	110,141	7%
	366,673		329,950	
Оптовая торговля	281,288	17%	287,126	18%
Услуги	218,612	13%	157,560	9%
Строительство	155,779	10%	168,244	10%
Недвижимость	123,231	8%	120,038	7%
Розничная торговля	111,643	7%	104,408	6%
Сельское хозяйство	90,289	6%	116,467	7%
Финансовые услуги	61,637	4%	66,250	4%
Транспортные средства	39,050	2%	39,885	3%
Горнодобывающая отрасль	37,418	2%	36,143	2%
Металлургия	36,385	2%	36,851	2%
Гостиничный бизнес	32,916	2%	32,668	2%
Пищевая промышленность	30,682	2%	37,414	2%
Химическая промышленность	19,326	1%	41,127	3%
Машиностроение	7,430	0%	9,416	1%
Нефть и газ	5,668	0%	10,836	1%
Легкая промышленность	4,138	0%	4,553	0%
Энергетика	1,972	0%	7,906	1%
Связь	456	0%	1,642	0%
Прочее	18,434	1%	13,650	1%
	<u>1,643,027</u>	<u>100%</u>	<u>1,622,134</u>	<u>100%</u>

На 30 июня 2013 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 111,685 миллионов тенге (31 декабря 2012 г. – 103,278 миллионов тенге).

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	8,520	7,065
Страховые возмещения по перестрахованию	<u>5,069</u>	<u>5,003</u>
	13,589	12,068
Премии к получению	<u>5,872</u>	<u>2,855</u>
Страховые активы	<u>19,461</u>	<u>14,923</u>

Страховые обязательства включают следующее:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Резервы на выплату страховых возмещений	18,119	13,108
Резерв незаработанных премий	14,236	9,908
	<u>32,355</u>	<u>23,016</u>
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	3,705	2,185
Страховые обязательства	<u>36,060</u>	<u>25,201</u>

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	4,828	5,429
Дебиторы по небанковской деятельности	1,154	1,076
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	506	2,239
Начисленные прочие комиссионные доходы	717	647
Прочие	26	3
	<u>7,231</u>	<u>9,394</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	(2,455)	(1,576)
	<u>4,776</u>	<u>7,818</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	2,591	1,835
Товарно-материальные запасы	1,425	1,442
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,412	1,222
Предоплаты за основные средства	1,258	1,153
Отложенный налоговый актив (Примечание 18)	96	1,091
Инвестиции в ассоциированные компании	51	53
Прочие	608	568
	<u>7,441</u>	<u>7,364</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	(845)	(813)
	<u>6,596</u>	<u>6,551</u>
	<u>11,372</u>	<u>14,369</u>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	627,238	543,591
Юридические лица	396,099	401,705
	<u>1,023,337</u>	<u>945,296</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	621,434	603,249
Физические лица	175,148	150,637
	<u>796,582</u>	<u>753,886</u>
	<u><u>1,819,919</u></u>	<u><u>1,699,182</u></u>

На 30 июня 2013 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 36% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 г. – 42%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2012 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	802,386	44%	694,228	41%
Нефть и газ	428,410	24%	312,023	18%
Транспортировка	92,254	5%	58,308	3%
Строительство	76,095	4%	68,627	4%
Оптовая торговля	60,756	3%	107,014	6%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	57,924	3%	11,187	1%
Финансовый сектор	56,758	3%	123,951	7%
Прочие потребительские услуги	43,126	2%	77,579	5%
Правительство	31,966	2%	78,316	5%
Металлургия	27,740	2%	29,862	2%
Образование	21,551	1%	13,862	1%
Связь	18,296	1%	28,675	2%
Здравоохранение и социальные услуги	16,307	1%	8,858	0%
Энергетика	14,121	1%	12,577	1%
Прочее	72,229	4%	74,115	4%
	<u>1,819,919</u>	<u>100%</u>	<u>1,699,182</u>	<u>100%</u>

Некоторые клиенты Банка приобрели драгоценные металлы, которые хранятся на счетах в Банке. Банк не проводит активных торговых операций с драгоценными металлами.

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	4,561	5,403
Займы и вклады казахстанских банков	3,717	4,784
Корреспондентские счета	3,267	2,529
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,666	944
Займы от прочих финансовых учреждений	1,611	1,542
	14,822	15,202

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, Год	Процентная ставка	Срок погашения, Год
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.7% - 6.5%	2013-2023	0.8%-6.5%	2013-2023
Займы и вклады казахстанских банков	0.8%-4.1%	2013-2014	3.0%	2013
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.5%-1.5%	2013	5.5%	2013
Займы от прочих финансовых учреждений	2.7%-5.8%	2014-2018	2.8%-5.2%	2014-2016

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	636	580	2,943	2,791
Долевые ценные бумаги казахстанских банков и корпораций	286	200	426	300
	922	780	3,369	3,091

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

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность предоставления активов Группы в залог. В случае неисполнения Группой обязательства 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 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,642	11,725
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,442	8,455
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	<u>3,927</u>	<u>3,926</u>
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>24,011</u>	<u>24,106</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	<u>238,340</u>	<u>277,813</u>
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>238,340</u>	<u>277,813</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>262,351</u></u>	<u><u>301,919</u></u>

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

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

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

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

17. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 марта 2013 г. (не аудировано)	(304,682)	(2)	(999)	(2,660)	(308,343)
Формирование резервов	(3,638)	(1)	-	(635)	(4,274)
Списания	1,806	-	-	6	1,812
Разница от переоценки иностранной валюты	(579)	-	-	(11)	(590)
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>(307,093)</u>	<u>(3)</u>	<u>(999)</u>	<u>(3,300)</u>	<u>(311,395)</u>
31 марта 2012 г. (не аудировано)	(298,370)	(2)	(1,074)	(2,020)	(301,466)
(Формирование)/ восстановление резервов	(831)	-	24	(230)	(1,037)
Списания	5,356	-	-	158	5,514
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,162)	1	-	3	(1,158)
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>(295,007)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,050)</u>	<u>(2,089)</u>	<u>(298,147)</u>
31 декабря 2012 г.	(302,926)	(2)	(999)	(2,389)	(306,316)
Формирование резервов	(5,547)	(1)	-	(989)	(6,537)
Списания	1,948	-	-	83	2,031
Разница от переоценки иностранной валюты	(568)	-	-	(5)	(573)
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>(307,093)</u>	<u>(3)</u>	<u>(999)</u>	<u>(3,300)</u>	<u>(311,395)</u>
31 декабря 2011 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)
Списания	(8,225)	1	48	(64)	(8,240)
Разница от переоценки иностранной валюты	5,425	-	-	200	5,625
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>(904)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(904)</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>(295,007)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,050)</u>	<u>(2,089)</u>	<u>(298,147)</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
На начало периода	(3,915)	(3,063)	(4,385)	(3,388)
Формирование резервов	(1,597)	(3,120)	(3,779)	(4,634)
Восстановление провизий	970	1,317	3,594	3,183
Разница от переоценки иностранной валюты	3	12	31	(15)
На конец периода	<u>(4,539)</u>	<u>(4,854)</u>	<u>(4,539)</u>	<u>(4,854)</u>

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	3,671	4,233	6,267	7,503
(Экономия)/расходы по отложенному налогу	<u>(524)</u>	<u>(1,047)</u>	<u>947</u>	<u>(695)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>3,147</u>	<u>3,186</u>	<u>7,214</u>	<u>6,808</u>

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Резерв по страховой премии	-	917
Начисленные премии	871	1,069
Резервы, разные ставки	447	557
Начисленные отпускные расходы	231	151
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	38	51
	<u>1,587</u>	<u>2,745</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(4,453)	(5,056)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,782)	(4,400)
Справедливая стоимость производных инструментов	(115)	(105)
	<u>(9,350)</u>	<u>(9,561)</u>
Отложенное налоговое обязательство	<u>(9,350)</u>	<u>(9,561)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u><u>(7,763)</u></u>	<u><u>(6,816)</u></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 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отложенный налоговый актив (Примечание 13)	96	1,091
Отложенное налоговое обязательство	<u>(7,859)</u>	<u>(7,907)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u><u>(7,763)</u></u>	<u><u>(6,816)</u></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.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по небанковской деятельности	2,984	644
Общие и административные расходы к оплате	1,407	243
Кредиторы по банковской деятельности	800	1,720
Прочие	62	44
	<hr/>	<hr/>
	5,253	2,651
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	5,472	6,033
Задолженность по текущему подоходному налогу	2,207	3,329
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,744	1,351
Прочие предоплаты полученные	406	760
	<hr/>	<hr/>
	9,829	11,473
	<hr/>	<hr/>
	15,082	14,124

20. КАПИТАЛ

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

30 июня 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	(222,934,302)	10,905,584,149
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	(221,057)	80,004,165
30 июня 2012 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(218,839,252)	1,089,576,708
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(174,055,621)	135,803,809
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(507,898)	79,717,324

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2012 г.	10,907,961,655	95,712,499	79,724,654	43,597	5,837	13,233
Покупка собственных акций	(3,961,243)	-	(94,252)	(4)	-	-
Продажа собственных акций	<u>1,583,737</u>	<u>20,400,100</u>	<u>373,763</u>	<u>1</u>	<u>3,436</u>	<u>58</u>
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>10,905,584,149</u>	<u>116,112,599</u>	<u>80,004,165</u>	<u>43,594</u>	<u>9,273</u>	<u>13,291</u>
31 декабря 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233
Покупка собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	-	(150,000,000)	-	-	(32,404)	-
Прочие приобретения собственных акций	(771,453)	(1,318,698)	(129,300)	(8)	-	-
Продажа собственных акций	<u>1,009,363</u>	<u>1,318,690</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>1,089,576,708</u>	<u>135,803,809</u>	<u>79,717,324</u>	<u>43,613</u>	<u>14,487</u>	<u>13,233</u>

Простые акции

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

По состоянию на 30 июня 2013 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 222,934,302 штук на сумму 39,977 миллиона тенге (30 июня 2012 г. – 218,839,252 штук на 39,958 миллионов тенге).

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

Привилегированные акции

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

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. 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 сумму выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

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

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

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая Привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой Привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в соглашении по конвертируемым Привилегированным акциям. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем Привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю Привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Выданные гарантии	150,706	117,730
Коммерческие аккредитивы	14,593	20,970
Обязательства по выдаче займов	<u>13,727</u>	<u>16,146</u>
Условные финансовые обязательства	179,026	154,846
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(6,363)	(12,177)
За вычетом резервов (Примечание 17)	<u>(4,539)</u>	<u>(4,385)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>168,124</u></u>	<u><u>138,284</u></u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 30 июня 2013 г. на десять самых крупных гарантий приходилось 79% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2012 г. – 78%), и они составляли 34% капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 27%).

На 30 июня 2013 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 56% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2012 г. – 41%), и они составляли 2% капитала Группы (31 декабря 2012 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Группа обычно требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда это не представляется необходимым после оценки кредитного риска заемщика или анализа прочих депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на 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 июня 2013 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 1,127 млрд. тенге (31 декабря 2012 г. – 1,060 млрд. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

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.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	31,285	24,720	52,996	46,945
- проценты по необесцененным активам	9,109	11,251	26,437	25,300
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,967	3,923	7,982	7,312
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	9	15	14
Итого процентные доходы	44,368	39,903	87,430	79,571
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:				
Проценты по займам клиентам	39,108	34,512	76,549	69,702
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	484	909	1,653	1,581
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	802	550	1,231	962
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	40,394	35,971	79,433	72,245
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	7	9	15	14
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	9	15	14
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,967	3,923	7,982	7,312
Итого процентные доходы	44,368	39,903	87,430	79,571
Процентные расходы состоят:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости				
Итого процентные расходы	(18,763)	(16,885)	(38,327)	(34,001)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	(12,900)	(10,746)	(26,262)	(21,945)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,668)	(5,997)	(11,762)	(12,195)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(195)	(142)	(303)	(311)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(18,763)	(16,885)	(38,327)	(34,001)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	25,605	23,018	49,103	45,570

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Банковские переводы - расчетные счета	2,747	2,550	4,925	4,577
Обслуживание пластиковых карточек	1,904	1,385	3,232	2,565
Кассовые операции	1,801	1,103	3,248	2,001
Банковские переводы - заработная плата	1,569	1,272	2,881	2,492
Выплата пенсий клиентам	1,052	1,098	2,079	1,989
Выданные гарантии и аккредитивы	924	521	1,670	1,040
Обслуживание счетов клиентов	38	245	479	463
Пенсионный фонд и управление активами	(1,105)	1,030	2,419	6,500
Прочее	573	465	1,010	813
	<u>9,503</u>	<u>9,669</u>	<u>21,943</u>	<u>22,440</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
От инвестиционного (убытка)/дохода по управлению пенсионными активами	(2,554)	(269)	(484)	3,969
От управления пенсионными активами	<u>1,449</u>	<u>1,299</u>	<u>2,903</u>	<u>2,531</u>
	<u>(1,105)</u>	<u>1,030</u>	<u>2,419</u>	<u>6,500</u>

АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (далее – «Компания по управлению пенсионными активами») получает два вида комиссии – 15% от инвестиционного дохода или убытка от пенсионных активов в течение месяца за управление пенсионными активами и 0.05% в месяц от стоимости чистых активов, находящихся под управлением.

Инвестиционный убыток по управлению пенсионными активами за период, закончившийся 30 июня 2013 г. образовался за счет существенного снижения цены на золото в апреле 2013 г. и уменьшению справедливой стоимости некоторых инвестиций в портфеле пенсионных активов Пенсионного Фонда.

24. 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, представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:				
Нереализованный чистый убыток по торговым операциям	(7)	53	(42)	(631)
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	642	463	1,012	903
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(413)	(1,258)	148	(809)
	<u>222</u>	<u>(742)</u>	<u>1,118</u>	<u>(537)</u>

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	1,211	1,507	2,353	3,284
Курсовые разницы, нетто	262	1,125	292	1,013
	<u>1,473</u>	<u>2,632</u>	<u>2,645</u>	<u>4,297</u>

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	8,143	6,222	23,822	16,690
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	386	1,013	(2,999)	(1,605)
Страховые премии, переданные на перестрахование	<u>(2,800)</u>	<u>(2,538)</u>	<u>(8,015)</u>	<u>(6,324)</u>
	<u>5,729</u>	<u>4,697</u>	<u>12,808</u>	<u>8,761</u>
Страховые выплаты	3,043	2,848	4,746	4,537
Расходы по формированию резервов	1,077	642	5,024	1,175
Комиссионное вознаграждение агентам	<u>90</u>	<u>74</u>	<u>318</u>	<u>168</u>
	<u>4,210</u>	<u>3,564</u>	<u>10,088</u>	<u>5,880</u>
	<u><u>1,519</u></u>	<u><u>1,133</u></u>	<u><u>2,720</u></u>	<u><u>2,881</u></u>

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	8,155	7,664	16,396	13,957
Износ и амортизация	1,413	1,719	2,983	3,511
Налоги, за исключением подоходного налога	564	520	1,075	956
Профессиональные услуги	454	93	491	146
Реклама	386	288	579	401
Охрана	354	358	711	708
Ремонт и обслуживание	349	453	584	723
Аренда	322	312	621	599
Связь	288	317	600	616
Вознаграждение страховому агенту	280	212	472	402
Информационные услуги	222	163	408	328
Командировочные расходы	169	186	277	303
Канцелярские и офисные принадлежности	144	152	298	309
Транспорт	125	142	245	258
Благотворительность	56	44	64	51
Представительские расходы	6	10	15	22
Социальные мероприятия	5	9	14	11
Прочее	654	658	1,215	1,269
	<u>13,946</u>	<u>13,300</u>	<u>27,048</u>	<u>24,570</u>

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	14,972	14,789	34,134	31,438
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	(2,197)	(4,914)	(2,197)	(4,914)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	12,775	9,875	31,937	26,524
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,906,030,815	10,909,761,956	10,906,784,307	10,909,705,312
Базовая прибыль на акцию (в тенге)*	1.17	0.91	2.93	2.43
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	12,775	9,875	31,937	26,524
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	899	1,147	899	1,147
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	(10,473)	(10,950)	(10,439)	(10,955)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	3,201	72	22,397	16,716
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,906,030,815	10,909,761,956	10,906,784,307	10,909,705,312
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	79,654,631	79,778,624	79,766,329	79,815,130
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,985,685,446	10,989,540,580	10,986,550,636	10,989,520,442
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	0.29	0.01	2.04	1.52

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

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

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	30 июня 2013 г. (не аудировано)	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,905,584,149	325,075	29.81
Неконвертируемые привилегированные	116,112,599	10,510	90.52
Конвертируемые привилегированные	80,004,165	13,291	166.13
		<u>348,876</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2012 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,907,961,655	313,738	28.76
Неконвертируемые привилегированные	95,712,499	7,074	73.91
Конвертируемые привилегированные	79,724,654	13,233	165.98
		<u>334,045</u>	

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

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

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

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

Коммерческая Дирекция (КД)

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

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

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

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

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

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

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

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

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

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

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

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

КОМАП

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

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

Правление Банка

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

Совет Директоров

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

Валютный риск

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

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

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

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

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)			31 декабря 2012 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная Валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	110,881	509,823	620,704	71,763	462,306	534,069
Обязательные резервы	24,459	21,959	46,418	24,324	24,143	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	905	386	1,291	303	968	1,271
Средства в кредитных учреждениях	29,329	2,029	31,358	21,205	11,594	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	171,677	160,728	332,405	177,232	157,130	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,318	8,795	24,113	17,233	8,533	25,766
Займы клиентам	942,857	393,077	1,335,934	965,552	353,656	1,319,208
Прочие финансовые активы	4,377	399	4,776	6,571	1,247	7,818
	<u>1,299,803</u>	<u>1,097,196</u>	<u>2,396,999</u>	<u>1,284,183</u>	<u>1,019,577</u>	<u>2,303,760</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,050,236	769,683	1,819,919	1,030,300	668,882	1,699,182
Средства кредитных учреждений	4,486	10,336	14,822	5,382	9,820	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	246	246	-	439	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,011	238,340	262,351	23,977	277,942	301,919
Прочие финансовые обязательства	5,094	159	5,253	2,430	221	2,651
	<u>1,083,827</u>	<u>1,018,764</u>	<u>2,102,591</u>	<u>1,062,089</u>	<u>957,304</u>	<u>2,019,393</u>
Нетто позиция по балансу	<u>215,976</u>	<u>78,432</u>	<u>294,408</u>	<u>222,094</u>	<u>62,273</u>	<u>284,367</u>

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

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 июня 2013 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	325,567	295,137	-	-	-	620,704
Обязательные резервы	26,993	2,877	12,288	2,283	1,977	46,418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,291	-	-	-	-	1,291
Средства в кредитных учреждениях	2,086	857	4,573	23,841	1	31,358
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,372	5,314	50,397	169,270	103,052	332,405
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	191	96	2,587	16,051	5,188	24,113
Займы клиентам	137,311	121,777	575,651	380,215	120,980	1,335,934
Прочие финансовые активы	3,978	374	200	170	54	4,776
	<u>501,789</u>	<u>426,432</u>	<u>645,696</u>	<u>591,830</u>	<u>231,252</u>	<u>2,396,999</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,031,212	130,006	526,304	103,507	28,890	1,819,919
Средства кредитных учреждений	8,501	492	764	1,306	3,759	14,822
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246	-	-	-	-	246
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,234		77,146	107,426	75,545	262,351
Прочие финансовые обязательства	1,360	3,375	501	17	-	5,253
	<u>1,043,553</u>	<u>133,873</u>	<u>604,715</u>	<u>212,256</u>	<u>108,194</u>	<u>2,102,591</u>
Нетто позиция	<u>(541,764)</u>	<u>292,559</u>	<u>40,981</u>	<u>379,574</u>	<u>123,058</u>	
Накопленная разница	<u>(541,764)</u>	<u>(249,205)</u>	<u>(208,224)</u>	<u>171,350</u>	<u>294,408</u>	

31 декабря 2012 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	291,363	242,706	-	-	-	534,069
Обязательные резервы	28,017	3,298	12,270	2,633	2,249	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	-	-	-	-	1,271
Средства в кредитных учреждениях	48	6,557	8,094	17,799	301	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,125	17,403	57,373	189,484	66,977	334,362
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	260	157	2,203	18,231	4,915	25,766
Займы клиентам	185,647	159,602	627,777	287,899	58,283	1,319,208
Прочие финансовые активы	7,011	228	51	177	351	7,818
	<u>516,742</u>	<u>429,951</u>	<u>707,768</u>	<u>516,223</u>	<u>133,076</u>	<u>2,303,760</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,288	131,690	421,072	85,479	28,653	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,903	26	1,208	1,307	3,758	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366	41	32	-	-	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	109	-	116,592	107,847	77,371	301,919
Прочие финансовые обязательства	2,425	38	166	22	-	2,651
	<u>1,044,091</u>	<u>131,795</u>	<u>539,070</u>	<u>194,655</u>	<u>109,782</u>	<u>2,019,393</u>
Нетто позиция	<u>(527,349)</u>	<u>298,156</u>	<u>168,698</u>	<u>321,568</u>	<u>23,294</u>	
Накопленная разница	<u>(527,349)</u>	<u>(229,193)</u>	<u>(60,495)</u>	<u>261,073</u>	<u>284,367</u>	

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

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

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

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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

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

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

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

Займы клиентам

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Уровень 2: Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

Уровень 3: Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при определении цены.

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

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

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

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Долговые финансовые инструменты	592	-	592
	Долевые финансовые инструменты	67	-	67
	Производные финансовые инструменты	-	733	733
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
	Долговые финансовые инструменты	327,692	-	327,692
	Долевые финансовые инструменты	4,713	-	4,713
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Производные финансовые инструменты	-	246	246
Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2012 г.
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Долговые финансовые инструменты	453	-	453
	Долевые финансовые инструменты	85	-	85
	Производные финансовые инструменты	-	733	733
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
	Долговые финансовые инструменты	329,582	-	329,582
	Долевые финансовые инструменты	4,780	-	4,780
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Производные финансовые инструменты	-	439	439

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

31. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и услуги торгового финансирования для юридических лиц.

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 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 июня 2013 и 2012 гг., и за шесть месяцев, закончившихся, на эти даты представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 30 июня 2013 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	35,065	76,953	14,783	126,801
Итого доходы	35,065	76,953	14,783	126,801
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	27,643	59,787	-	87,430
- Доходы по услугам и комиссии	6,432	15,511	-	21,943
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,118	1,118
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	68	68
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	990	1,655	-	2,645
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	13,597	13,597
Итого доходы	35,065	76,953	14,783	126,801
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(19,955)	(6,307)	-	(26,262)
- Создание резерва на обесценение	(1,298)	(5,239)	-	(6,537)
- Расходы по услугам и комиссии	(613)	(2,615)	-	(3,228)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,532)	(12,864)	-	(16,396)
- Расходы на рекламу	(579)	-	-	(579)
- Формирование резервов	-	(185)	-	(185)
Результаты сегмента	9,088	49,743	14,783	73,614
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(12,065)
- Страховые требования				(10,088)
- Нераспределенные операционные расходы				(10,073)
Прибыль до налогообложения				
Расходы по налогу на прибыль				41,388
Чистая прибыль				(7,214)
Итого сегментные активы	403,939	1,584,057	357,860	34,174
Нераспределенные активы				2,345,856
Итого активы				169,416
Итого сегментные обязательства	(802,386)	(1,017,533)	(4,539)	2,515,272
Нераспределенные обязательства				(1,824,458)
Итого обязательства				(336,420)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(2,544)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(2,983)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 30 июня 2012 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	<u>33,528</u>	<u>72,779</u>	<u>11,049</u>	<u>117,356</u>
Итого доходы	<u>33,528</u>	<u>72,779</u>	<u>11,049</u>	<u>117,356</u>
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	22,548	57,023	-	79,571
- Доходы по услугам и комиссии	9,849	12,591	-	22,440
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(537)	(537)
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	750	750
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,131	3,166	-	4,297
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(1)	-	(1)
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	10,836	10,836
Итого доходы	<u>33,528</u>	<u>72,779</u>	<u>11,049</u>	<u>117,356</u>
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(15,555)	(5,940)	-	(21,495)
- Создание резерва на обесценение	(1,062)	(7,178)	-	(8,240)
- Расходы по услугам и комиссии	(491)	(2,205)	-	(2,696)
- Заработная плата и прочие выплаты	(2,733)	(11,224)	-	(13,957)
- Расходы на рекламу	(401)	-	-	(401)
- Восстановление резервов	-	(1,451)	-	(1,451)
Результаты сегмента	<u>13,286</u>	<u>44,781</u>	<u>11,049</u>	<u>69,116</u>
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(12,506)
- Страховые требования				(5,880)
- Нераспределенные операционные расходы				(10,212)
- Убыток от обесценения по активам, предназначенным для продажи				(2,100)
Прибыль до налогообложения				<u>38,418</u>
Расходы по налогу на прибыль				<u>(6,808)</u>
Чистая прибыль				<u><u>31,610</u></u>
Итого сегментные активы	313,246	1,738,134	357,356	2,408,736
Нераспределенные активы				<u>171,974</u>
Итого активы				<u><u>2,580,710</u></u>
Итого сегментные обязательства	(602,960)	(1,232,352)	(4,854)	(1,840,166)
Нераспределенные обязательства				<u>(432,278)</u>
Итого обязательств				<u><u>(2,272,444)</u></u>
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(4,037)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,511)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 июня 2013 г. (не аудировано)				
Итого активы	1,930,335	501,111	83,826	2,515,272
31 декабря 2012 г.				
Итого активы	1,947,751	404,924	55,323	2,407,998
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	122,567	1,383	2,851	126,801
Капитальные затраты	(2,544)	-	-	(2,544)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	112,621	1,909	2,826	117,356
Капитальные затраты	(4,037)	-	-	(4,037)

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

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	1,291	33	1,271
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	30		33	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	40,362	333,404	41,132	335,361
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	40,362		41,132	
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(490)	(999)	(490)	(999)
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(490)		(490)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,266	24,113	2,233	25,766
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	2,266		2,233	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	7,772	1,643,027	8,221	1,622,134
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	6,586		6,738	
- прочие связанные стороны	1,186		1,483	
Резерв на обесценение займов клиентам	(322)	(307,093)	(298)	(302,926)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	(245)		(298)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(77)		-	
- прочие связанные стороны				
Средства клиентов	82,900	1,819,919	56,441	1,699,182
- материнская компания	63,080		36,457	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	340		558	
- ассоциированные компании	50		75	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	2,518		2,057	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	11,767		11,765	
- прочие связанные стороны	5,145		5,529	
Средства кредитных учреждений	43	14,822	54	15,202
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	43		54	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Согласно Постановлению Правительства РК от 31 июля 2013 года №747 создано АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – АО «ЕНПФ»), а также разработан план мероприятий по принятию акций акционерных обществ «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана»), «Накопительный пенсионный фонд ГРАНТУМ» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») и «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар Үміт» в государственную собственность и передаче их в АО «ЕНПФ». Срок исполнения данного Постановления - 4 квартал 2013 г. На момент выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации руководство Группы не может оценить будущие последствия для АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» и Группы в целом.