

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная
финансовая информация**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.
(не аудировано)

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях или убытках (не аудировано)	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-54

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 г., результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале, 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 2014 г., была утверждена Правлением 15 августа 2014 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Жусупов
Главный бухгалтер

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 г., и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях или убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»). Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

DELOITTE, LLP

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	697,208	486,313
Обязательные резервы	6	53,774	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1,394	1,334
Средства в кредитных учреждениях	8	45,172	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	368,279	350,552
Драгоценные металлы		1,559	16,857
Займы клиентам	10,31	1,525,013	1,482,245
Основные средства		63,705	63,614
Активы, удерживаемые для продажи		3,649	2,912
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,237	5,617
Страховые активы	11	23,823	13,379
Прочие активы	12	18,680	10,422
ИТОГО АКТИВЫ		2,810,578	2,506,414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13, 31	2,040,206	1,766,648
Средства кредитных учреждений	14	45,944	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	150	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	221,362	189,515
Резервы	16	14	4,163
Отложенное налоговое обязательство	17	7,738	4,520
Страховые обязательства	11	42,960	29,715
Прочие обязательства	18	14,431	12,210
Итого обязательства		2,372,805	2,114,235
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,444	1,415
Выкупленные собственные акции		(78,995)	(77,534)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		370,715	323,670
Итого капитал		436,859	391,246
Неконтролирующая доля		914	933
Итого капитал		437,773	392,179
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,810,578	2,506,414

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Мочалов
Главный бухгалтер

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-14 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	21, 31	52,472	44,368	103,588	87,430
Процентные расходы	21, 31	(19,736)	(18,763)	(38,782)	(38,327)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		32,736	25,605	64,806	49,103
Создание резервов на обесценение	16	(852)	(4,274)	(1,360)	(6,537)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		31,884	21,331	63,446	42,566
Доходы по услугам и комиссии	22	11,859	9,503	33,865	21,943
Расходы по услугам и комиссии		(2,178)	(1,709)	(4,136)	(3,228)
Чистые доходы по услугам и комиссии		9,681	7,794	29,729	18,715
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(478)	222	(66)	1,118
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		420	(109)	59	68
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24	2,765	1,473	5,901	2,645
Доходы от страховой деятельности	25	4,548	5,729	7,831	12,808
Прочие доходы		1,292	397	2,132	789
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		8,547	7,712	15,857	17,428
Операционные расходы	26	(14,597)	(13,946)	(28,323)	(27,048)
Восстановление/(формирование) резервов	16	22	(627)	4,072	(185)
Пополнение страховых выплат, за вычетом перестрахования	25	(3,458)	(4,210)	(6,132)	(10,088)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(18,033)	(18,783)	(30,383)	(37,321)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		32,079	18,054	78,649	41,388
Расходы по подоходному налогу	17	(5,960)	(3,147)	(14,613)	(7,214)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		26,119	14,907	64,036	34,174
Относящаяся к:					
Несконтролирующей доле		(20)	(65)	384	40
Привилегированным акционерам		447	265	1,108	558
Простым акционерам		25,692	14,707	62,544	33,576
		26,119	14,907	64,036	34,174
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	27	2.23	1.17	5.67	2.93
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	27	1.37	0.29	4.78	2.04

От имени Правления

Умут Б. Шияхметова
Председатель Правления

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Гусов
Главный бухгалтер

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 10-54 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	26,119	14,907	64,036	34,174
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
(Убыток)/прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога	-	(6)	97	(54)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	4,902	(5,388)	1,922	(7,852)
Реклассифицировано в состав прибыли или убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(420)	109	(59)	(68)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности (за вычетом налога – ноль тенге)	421	(332)	1,735	(449)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	4,903	(5,617)	3,695	(8,423)
Итого совокупный доход за период	31,022	9,290	67,731	25,751
Относящийся к:				
Неконтролирующей доле	(21)	(56)	382	49
Привилегированным акционерам	529	165	1,173	420
Простым акционерам	30,514	9,181	66,176	25,282
	31,022	9,290	67,731	25,751

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметов
Председатель Правления

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Жечев
Главный бухгалтер

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 10-54 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,652	63,652	384	64,036
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	1,735	1,865	97	-	3,697	(2)	3,695
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	1,735	1,865	97	63,652	67,349	382	67,731
Покупка собственных акций	-	-	-	(90)	(3)	(1,461)	-	-	-	-	(1,554)	-	(1,554)
Продажа выкупленных собственных акций**	-	-	-	119	3	-	-	-	-	-	122	-	122
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,757)	(1,757)	-	(1,757)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,547)	(18,547)	-	(18,547)
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(401)	(401)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(155)	155	-	-	-
30 июня 2014 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,444	(39,974)	(39,021)	2,337	3,655	13,750	350,973	436,859	914	437,773

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого Капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2012г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,134	34,134	40	34,174
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(449)	(7,929)	(54)	-	(8,432)	9	(8,423)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(449)	(7,929)	(54)	34,134	25,702	49	25,751
Покупка собственных акций	-	-	-	(120)	(4)	-	-	-	-	-	(124)	-	(124)
Продажа выкупленных собственных акций**	-	-	-	45	1	3,494	-	-	-	-	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)	83,571	46,891	13,233	1,421	(39,977)	(37,560)	673	997	14,496	268,959	352,704	1,690	354,394

* Данные суммы включают: 1) выкупленные акции; 2) нераспределенная прибыль и прочие резервы в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

** Продажа выкупленных собственных акций раскрыта в Примечании 19

От имени Правления:

Умут Б. Шахметов
Председатель Правления

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 47-54 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Павел Ч. Суев
Главный бухгалтер

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 47-54 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 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		2,619	1,541
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32	16
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		10,273	8,026
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		-	1,285
Проценты, полученные от займов клиентам		82,324	63,213
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(32,954)	(28,187)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(774)	(300)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(7,574)	(11,898)
Комиссии полученные		35,236	23,607
Комиссии уплаченные		(4,136)	(3,228)
Доходы от страховой деятельности полученные		4,142	25,347
Страховые премии, переданные перестраховщику		(4,582)	(7,361)
Прочий доход полученный		1,684	4,120
Операционные расходы уплаченные		(22,697)	(23,310)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(6,889)	(5,597)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию		-	304
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		56,704	47,578
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(9,498)	2,049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(123)	132
Средства в кредитных учреждениях		(17,983)	1,630
Драгоценные металлы		16,176	(18,753)
Займы клиентам		84,331	(6,401)
Активы, удерживаемые для продажи		(737)	-
Страховые активы		(5,105)	(4,927)
Прочие активы		(6,726)	4,512
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства клиентов		111,323	123,737
Средства кредитных учреждений		(66,398)	(416)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79	(196)
Страховые обязательства		16,934	1,272
Прочие обязательства		(2,053)	1,084
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		176,924	151,301
Налог на прибыль уплаченный		(14,544)	(8,146)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		162,380	143,155
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		90,580	75,826
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(71,389)	(80,843)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(2,069)	(2,544)
Поступления от продажи основных средств		248	509
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	2,424
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(781)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		17,370	(5,409)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от продажи выкупленных собственных акций		122	3,540
Покупка собственных акций		(1,554)	(124)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(1,757)	(2,197)
Выплата дивидендов – простые акции		(18,547)	(12,215)
Выплата дивидендов – неконтролирующая доля		(401)	-
Погашения и выкуп долговых ценных бумаг		-	(40,765)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(22,137)	(51,761)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		53,282	650
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		210,895	86,635
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	486,313	534,069
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	697,208	620,704

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Дусюев
Главный бухгалтер

15 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые приложения на страницах 10-54 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

Трастовая деятельность – В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 30 июня 2014 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил ноль тенге (31 декабря 2013 г. – 1,234 млрд. тенге).

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

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

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

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

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

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

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

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	30 июня 2014 г. (не аудировано)		Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
			Простые акции	Доля в простых акциях в обращении		
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	11.0%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»*	868,889,272	7.8%	709,384,310	6.5%	159,504,962	84.3%
ГДР	1,853,663,320	16.7%	1,853,663,320	17.0%	-	-
Прочие	352,535,887	3.2%	343,546,103	3.1%	8,989,784	4.7%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,099,237,547	100%	10,909,975,233	100%	189,262,314	100%
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	31 декабря 2013 г.		Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
			Простые акции	Доля в простых акциях 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»**	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	49.5%
ГДР	2,093,909,040	18.9%	2,093,909,040	19.2%	-	-
Прочие	228,090,752	2.0%	150,042,269	1.3%	78,048,483	39.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,104,231,603	100%	10,908,700,519	100%	195,531,084	100%

* Передача пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – «ЕНПФ») осуществлена в соответствии с графиком и в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа. В результате, по состоянию на 30 июня 2014 г. ЕНПФ владел 7.8 % от имеющихся в обращении акций Банка от имени пенсионных вкладчиков.

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

На 30 июня 2014 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 397 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2013 г. – 22, 122 и 400, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2014 г. фактическая численность работников Группы составляла 10,759 работников с учетом ставок (31 декабря 2013 г. – 11,198).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 августа 2014 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

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

Консолидируемые дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Haluk Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
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» (далее – «НПФ»)	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены, за исключением влияния применения стандартов и интерпретаций, указанных ниже.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

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

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

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

Данная поправка не оказывают влияние на Группу.

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

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

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

Данные поправки не оказывают влияние на Группу.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Наличность в кассе	65,565	80,752
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее - «ОЭСР»)	41,899	91,265
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	88,090	59,122
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	254,981	135,253
Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - «НБК»)	134,605	83,769
Краткосрочные вклады в НБК	30,002	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	65,745	32,326
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	4,420	2,159
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	125	24
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	11,776	1,643
	697,208	486,313
	697,208	486,313

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.3%-0.4%	-	0.02%-0.1%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	4.4%-6.3%	0.1%-0.2%	6.9%	0.1%-0.2%
Краткосрочные вклады в НБК	2.8%	-	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	3.5%-4.8%	-	2.0%-6.0%	-
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.5%	-	2.3%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.0%-3.3%	-	1.0%-4.5%

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК	64,866	69,734	32,279	48,936
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	879	1,215	47	47
	<u>65,745</u>	<u>70,949</u>	<u>32,326</u>	<u>48,983</u>

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

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	<u>53,774</u>	<u>44,276</u>
	<u>53,774</u>	<u>44,276</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 30 июня 2014 г. обязательные резервы ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 877 миллиона тенге (31 декабря 2013 г. – 383 миллионов тенге).

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

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	727	402
Производные финансовые инструменты	177	391
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	162	139
Облигации казахстанских банков	146	119
Облигации иностранных организаций	71	184
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	52	61
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	34	20
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	25	18
	<u>1,394</u>	<u>1,334</u>

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	150	69

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

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

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)			31 декабря 2013 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	38,468	174	149	53,401	122	69
Форварды	7,542	3	1	15,116	18	-
Опционы	-	-	-	3,961	251	-
		<u>177</u>	<u>150</u>		<u>391</u>	<u>69</u>

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались по оценочным моделям на основе рыночных данных, взятых Группой из наблюдаемых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Срочные вклады	25,749	8,593
Займы кредитным учреждениям	16,674	14,322
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>2,749</u>	<u>2,898</u>
	45,172	25,813
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 16)	-	(5)
	<u>45,172</u>	<u>25,808</u>

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

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

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	116,507	98,932
Корпоративные облигации	108,490	91,971
Ценные бумаги иностранных организаций	76,545	87,562
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	21,021	19,363
Казначейские векселя Российской Федерации	18,903	28,909
Облигации казахстанских банков	13,253	13,958
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	4,693	3,075
Местные муниципальные облигации	3,934	4,019
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,665	1,683
Казначейские векселя США	1,651	-
Казначейские векселя Грузии	1,408	562
Казначейские векселя Кыргызской Республики	209	340
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	156
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	22
	<u>368,279</u>	<u>350,552</u>

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК со справедливой стоимостью 440 миллионов тенге и 73,110 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 14).

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, Год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.3%	2014-2027	4.9%	2014-2027
Корпоративные облигации	6.6%	2014-2023	7.0%	2014-2021
Ценные бумаги иностранных организаций	3.9%	2014-2021	3.9%	2014-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.9%	2015-2026	4.9%	2015-2026
Казначейские векселя Российской Федерации	2.1%	2018	2.7%	2015-2018
Облигации казахстанских банков	10.0%	2014-2023	9.3%	2014-2030
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015
Казначейские векселя США	2.3%	2016	-	-
Казначейские векселя Грузии	11.9%	2016-2024	12.8%	2016-2017
Казначейские векселя Кыргызской Республики	9.5%	2014	8.9%	2014

10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,818,915	1,803,471
Овердрафты	704	2,085
	<u>1,819,619</u>	<u>1,805,556</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 16)	(294,606)	(323,311)
	<u>1,525,013</u>	<u>1,482,245</u>

Средневзвешенная процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. На 30 июня 2014 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.2% (31 декабря 2013 г. – 11.7%).

На 30 июня 2014 г. Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам в размере 399,616 миллионов тенге, что составляло 22% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2013 г. – 367,782 миллионов тенге, что составляло 20%) и 91% от капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 94%).

На 30 июня 2014 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 49,448 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 51,189 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2013 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	305,582	17%	291,471	16%
- ипотечные займы	116,236	6%	107,062	6%
	421,818		398,533	
Оптовая торговля	326,642	18%	341,489	19%
Услуги	236,559	13%	233,492	13%
Строительство	151,816	9%	163,615	9%
Недвижимость	138,438	8%	137,200	8%
Финансовые услуги	111,763	6%	94,702	5%
Розничная торговля	110,779	6%	117,816	7%
Сельское хозяйство	104,272	6%	84,934	5%
Горнодобывающая отрасль	41,814	2%	38,050	2%
Транспортные средства	40,744	2%	40,145	2%
Гостиничный бизнес	31,530	2%	31,549	2%
Пищевая промышленность	30,647	2%	33,929	2%
Металлургия	23,537	1%	39,276	2%
Химическая промышленность	11,804	1%	10,604	1%
Машиностроение	5,907	0%	7,878	0%
Легкая промышленность	4,250	0%	4,503	0%
Энергетика	2,634	0%	3,403	0%
Нефть и газ	2,580	0%	6,005	0%
Связь	1,230	0%	339	0%
Прочее	20,855	1%	18,094	1%
	<u>1,819,619</u>	<u>100%</u>	<u>1,805,556</u>	<u>100%</u>

На 30 июня 2014 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 123,039 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 114,178 миллионов тенге).

11. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	12,006	7,424
Страховые возмещения по перестрахованию	2,565	3,184
	14,571	10,608
Премии к получению	9,252	2,771
Страховые активы	<u>23,823</u>	<u>13,379</u>

Страховые обязательства включают следующее:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Резерв незаработанных премий	17,954	10,796
Резервы на выплату страховых возмещений	16,966	16,209
	34,920	27,005
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	8,040	2,710
Страховые обязательства	<u>42,960</u>	<u>29,715</u>

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	7,998	6,293
Дебиторы по небанковской деятельности	4,266	891
Начисленные прочие комиссионные доходы	591	758
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	-	1,204
Прочие	32	9
	<u>12,887</u>	<u>9,155</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 16)	<u>(4,825)</u>	<u>(5,176)</u>
	8,062	3,979
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	3,734	1,344
Инвестиционная собственность	1,765	907
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,302	623
Товарно-материальные запасы	1,249	1,367
Предоплаты за основные средства	1,174	1,009
Отложенный налоговый актив (Примечание 17)	600	301
Инвестиции в ассоциированные компании	24	24
Прочие	770	868
	<u>10,618</u>	<u>6,433</u>
	<u>18,680</u>	<u>10,422</u>

По состоянию на 30 июня 2014 г. Банк удерживал депозит в HSBC Bank plc. в размере 16 миллионов долларов США в качестве предоплаты HSBC Bank plc. за приобретение 100% акций ДБ АО «HSBC Банк Казахстан», дочерней организации HSBC Bank plc. По состоянию на 30 июня 2014 г. данная предоплата учитывалась по статье «дебиторы по банковской деятельности». Завершение сделки подлежит регуляторным одобрениям и выполнению иных условий и ожидается в течение 2014 г.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	770,435	644,732
Юридические лица	506,955	557,059
	<u>1,277,390</u>	<u>1,201,791</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	580,488	399,153
Физические лица	182,328	165,704
	<u>762,816</u>	<u>564,857</u>
	<u>2,040,206</u>	<u>1,766,648</u>

На 30 июня 2014 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 32% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г. – 32%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2013 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	952,763	47%	810,436	46%
Нефть и газ	370,510	18%	306,889	17%
Прочие потребительские услуги	118,051	7%	148,380	8%
Оптовая торговля	99,323	5%	83,703	5%
Транспортировка	95,446	5%	80,322	5%
Финансовый сектор	71,017	3%	52,624	3%
Строительство	69,860	3%	69,094	4%
Правительство	47,823	2%	36,686	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	33,554	2%	31,176	2%
Образование	26,547	1%	17,332	1%
Металлургия	26,535	1%	13,949	1%
Здравоохранение и социальные услуги	20,444	1%	7,771	0%
Энергетика	19,265	1%	9,751	0%
Связь	7,231	0%	11,376	1%
Прочее	81,837	4%	87,159	5%
	<u>2,040,206</u>	<u>100%</u>	<u>1,766,648</u>	<u>100%</u>

14. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	21,177	-
Займы и вклады казахстанских банков	13,855	81,786
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	4,268	3,831
Корреспондентские счета	3,416	2,628
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2,040	8,623
Займы от прочих финансовых учреждений	1,188	1,916
Вклады «овернайт»	-	8,611
	<u>45,944</u>	<u>107,395</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» включали долгосрочный заем в размере 20,000 миллионов тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 году с возможностью досрочного погашения. Заем был получен в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что нет никаких других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером данный заем представляет отдельный сегмент на рынке кредитования МСБ. В результате, заем от ДАМУ был получен в рамках обычной сделки и как таковая была отражена по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, Год	Процентная ставка	Срок погашения, Год
Займы от АО «Фонд предпринимательства «ДАМУ»	2.0%-6.0%	2014-2034	-	-
Займы и вклады казахстанских банков	3.6%-7.9%	2014-2019	0.5%-5.0%	2014
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.9%-7.9%	2016-2023	1.0%-6.5%	2016-2023
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.7%-7.0%	2014-2017	0.6%-4.5%	2014
Займы от прочих финансовых учреждений	4.3%-5.9%	2014-2018	2.6%-6.0%	2014-2018
Вклады «овернайт»	-	-	0.5%-3.5%	2014

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК	440	425	73,110	67,804
	<u>440</u>	<u>425</u>	<u>73,110</u>	<u>67,804</u>

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

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)
30 июня 2014 г. (не аудировано):	
Балансовая стоимость переданных активов	440
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	425
31 декабря 2013 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	73,110
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	67,804

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к прекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,792	11,755
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,478	8,489
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,932	3,941
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>24,202</u>	<u>24,185</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	197,160	165,330
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>197,160</u>	<u>165,330</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>221,362</u></u>	<u><u>189,515</u></u>

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Купонная ставка	Срок погашения, год	Купонная ставка	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021

На 30 июня 2014 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 3,958 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 3,321 миллионов тенге).

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа выполняла требования к коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

16. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 марта 2014 г. (не аудировано)	(350,448)	-	(1,541)	(4,777)	(356,766)
(Создание)/ восстановление резервов	(801)	-	45	(96)	(852)
Списания	57,786	-	-	83	57,869
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,143)	-	-	(35)	(1,178)
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>(294,606)</u>	<u>-</u>	<u>(1,496)</u>	<u>(4,825)</u>	<u>(300,927)</u>
31 марта 2013г. (не аудировано)	(304,682)	(2)	(999)	(2,660)	(308,343)
Создание резервов на обесценение	(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 декабря 2013 г. (Создание)/ восстановление резервов	(323,311)	(5)	(1,040)	(5,176)	(329,532)
резервов	(1,254)	-	(454)	348	(1,360)
Списания	57,938	-	-	85	58,023
Разница от переоценки иностранной валюты	(27,979)	5	(2)	(82)	(28,058)
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>(294,606)</u>	<u>-</u>	<u>(1,496)</u>	<u>(4,825)</u>	<u>(300,927)</u>
31 декабря 2012г.	(302,926)	(2)	(999)	(2,389)	(306,316)
Создание резервов на обесценение	(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>

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., Группа списала кредиты, полностью или частично, в размере 57,786 миллионов тенге. Данное списание было сделано в соответствии с изменениями в Налоговом кодексе Республики Казахстан, которые предоставляют некоторые налоговые льготы в отношении списанных займов, и в соответствии с планами руководства по снижению уровня неработающих займов в ссудном портфеле.

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
На начало периода	(119)	(3,915)	(4,163)	(4,385)
Формирование резервов	(6)	(1,597)	(46)	(3,779)
Восстановление резервов	28	970	4,118	3,594
Списание	84	-	84	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(1)	3	(7)	31
На конец периода	<u>(14)</u>	<u>(4,539)</u>	<u>(14)</u>	<u>(4,539)</u>

17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	2,370	3,671	11,674	6,267
Корректировка отложенного налогового актива за прошлые отчетные периоды, признанная в текущем периоде	2,788	-	2,788	-
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	<u>802</u>	<u>(524)</u>	<u>151</u>	<u>947</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>5,960</u>	<u>3,147</u>	<u>14,613</u>	<u>7,214</u>

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

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 2013 г., Доход по государственным ценным бумагам и определенным 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 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	1,075	1,122
Начисленные отпускные расходы	277	241
Резерв по страховой премии	160	-
Начисленные и невыплаченные вознаграждения	-	2,788
Прочее	49	94
	<u>1,561</u>	<u>4,245</u>
Отложенный налоговый актив		
Динамические провизии и резервы на обесценение по займам клиентам	(3,320)	(3,115)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,560)	(4,681)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиционных ценных бумаг, предназначенных для продажи	(433)	(393)
Резерв по переоценке финансовых инструментов	(58)	-
Прочее	(328)	(275)
	<u>(8,699)</u>	<u>(8,464)</u>
Отсроченное налоговое обязательство		
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(7,138)</u>	<u>(4,219)</u>

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отложенный налоговый актив (Примечание 12)	600	301
Отложенное налоговое обязательство	<u>(7,738)</u>	<u>(4,520)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(7,138)</u>	<u>(4,219)</u>
	2014	2013
Чистое отложенное налоговое обязательство – 1 января	4,219	6,816
Расходы по отложенному налогу	131	947
Корректировка предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	<u>2,788</u>	<u>-</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство – 30 июня (не аудировано)	<u>7,138</u>	<u>7,763</u>

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

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

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	6,532	6,274
Общие и административные расходы к оплате	1,491	608
Кредиторы по небанковской деятельности	326	696
Кредиторы по банковской деятельности	251	602
Прочие	126	68
	<u>8,726</u>	<u>8,248</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,498	1,361
Задолженность по текущему подоходному налогу	3,356	2,257
Прочие предоплаты полученные	851	344
	<u>5,705</u>	<u>3,962</u>
	<u>14,431</u>	<u>12,210</u>

19. КАПИТАЛ

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

30 июня 2014 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(218,543,218)	10,909,975,233
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(200,558,516)	109,300,914
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(263,822)	79,961,400
30 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

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 2013 г.	10,908,700,519	115,533,834	79,997,250	43,597	9,273	13,291
Покупка собственных акций	(2,145,970)	(6,232,920)	(35,850)	(3)	(1,461)	-
Продажа собственных акций	3,420,684	-	-	3	-	-
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>10,909,975,233</u>	<u>109,300,914</u>	<u>79,961,400</u>	<u>43,597</u>	<u>7,812</u>	<u>13,291</u>
31 декабря 2012 г.	10,907,961,655	95,712,499	79,724,654	43,597	5,837	13,233
Покупка собственных акций	(3,961,243)	-	(94,252)	(4)	-	-
Продажа собственных акций	1,583,737	20,400,100	373,763	1	3,436	58
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>

Простые акции

По состоянию на 30 июня 2014 г. Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 218,543,218 штук на сумму 39,974 миллиона тенге (30 июня 2013 г. – 222,934,302 штук на 39,977 миллионов тенге).

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

Привилегированные акции

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

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

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Совет Директоров утверждает порядок выплаты дивидендов держателям привилегированных акций, однако порядок распределения чистой прибыли утверждается на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

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

Конвертируемые привилегированные акции – Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

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

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Выданные гарантии	140,004	156,699
Обязательства по выдаче займов	16,176	13,810
Коммерческие аккредитивы	<u>9,681</u>	<u>12,093</u>
Условные финансовые обязательства	165,861	182,602
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(3,331)	(6,249)
За вычетом резервов (Примечание 16)	<u>(14)</u>	<u>(4,163)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>162,516</u></u>	<u><u>172,190</u></u>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 июня 2014 г. на десять самых крупных гарантий приходилось 82% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2013 г. – 83%), и они составляли 26% капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 33%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 30 июня 2014 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 66% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2013 г. – 49%), и они составляли 1.5% капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 1.5%).

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

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

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

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

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

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	26,480	31,285	51,593	52,996
- проценты по необесцененным активам	21,300	9,109	42,013	26,437
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,673	3,967	9,946	7,982
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	7	36	15
Итого процентные доходы	52,472	44,368	103,588	87,430
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:				
Проценты по займам клиентам	46,390	39,108	91,002	76,549
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	802	-	1,653
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	1,390	484	2,604	1,231
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	47,780	40,394	93,606	79,433
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	19	7	36	15
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	7	36	15
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,673	3,967	9,946	7,982
Итого процентные доходы	52,472	44,368	103,588	87,430
Процентные расходы состоят:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости				
	(19,736)	(18,763)	(38,782)	(38,327)
Итого процентные расходы	(19,736)	(18,763)	(38,782)	(38,327)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	(15,220)	(12,900)	(29,713)	(26,262)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4,148)	(5,668)	(8,070)	(11,762)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(368)	(195)	(999)	(303)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(19,736)	(18,763)	(38,782)	(38,327)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	32,736	25,605	64,806	49,103

22. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Управление пенсионным фондом и пенсионными активами	-	(1,105)	11,865	2,419
Банковские переводы - расчетные операции	2,748	2,747	5,007	4,925
Кассовые операции	2,156	1,801	3,898	3,248
Обслуживание пластиковых карточек	1,937	1,904	3,736	3,232
Банковские переводы – проекты по заработной плате	1,695	1,569	3,108	2,881
Обслуживание выплат пенсий клиентам	1,270	1,052	2,451	2,079
Выданные гарантии и аккредитивы	795	924	1,642	1,670
Обслуживание счетов клиентов	337	38	581	479
Прочее	921	573	1,577	1,010
	<u>11,859</u>	<u>9,503</u>	<u>33,865</u>	<u>21,943</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
От инвестиционного (убытка)/дохода по управлению пенсионными активами	-	(2,554)	10,259	(484)
От управления пенсионными активами	-	1,449	1,606	2,903
	<u>-</u>	<u>(1,105)</u>	<u>11,865</u>	<u>2,419</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	61	(413)	239	148
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными инструментами	(344)	642	(103)	1,012
Чистый неререализованный убыток по торговым операциям	(195)	(7)	(202)	(42)
	<u>(478)</u>	<u>222</u>	<u>(66)</u>	<u>1,118</u>

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	2,116	1,211	1,195	2,353
Курсовые разницы, нетто	649	262	4,706	292
	<u>2,765</u>	<u>1,473</u>	<u>5,901</u>	<u>2,645</u>

25. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	13,933	8,143	22,407	23,822
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(420)	386	(2,471)	(2,999)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(8,965)	(2,800)	(12,105)	(8,015)
	<u>4,548</u>	<u>5,729</u>	<u>7,831</u>	<u>12,808</u>
Страховые выплаты	(1,762)	(3,043)	(4,342)	(4,746)
Расходы по формированию резервов	(1,385)	(1,077)	(1,432)	(5,024)
Коммиссионное вознаграждение агентам	(311)	(90)	(358)	(318)
	<u>(3,458)</u>	<u>(4,210)</u>	<u>(6,132)</u>	<u>(10,088)</u>
	<u><u>1,090</u></u>	<u><u>1,519</u></u>	<u><u>1,699</u></u>	<u><u>2,720</u></u>

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	8,545	8,155	16,585	16,396
Износ и амортизация	1,006	1,413	2,490	2,983
Налоги, за исключением подоходного налога	651	564	1,331	1,075
Профессиональные услуги	587	454	1,104	491
Связь	383	288	768	600
Ремонт и обслуживание	377	349	692	584
Охрана	371	354	740	711
Информационные услуги	348	222	584	408
Аренда	322	322	633	621
Расходы по реализации основных средств и нематериальных активов	296	87	310	107
Реклама	272	386	421	579
Коммунальные услуги	243	183	600	521
Командировочные расходы	188	169	345	277
Вознаграждение страховому агенту	165	280	295	472
Благотворительность	136	56	167	64
Канцелярские и офисные принадлежности	135	144	291	298
Транспорт	111	125	224	245
Представительские расходы	15	6	23	15
Социальные мероприятия	4	5	11	14
Прочее	442	384	709	587
	<u><u>14,597</u></u>	<u><u>13,946</u></u>	<u><u>28,323</u></u>	<u><u>27,048</u></u>

27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	26,139	14,972	63,652	34,134
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	<u>(1,757)</u>	<u>(2,197)</u>	<u>(1,757)</u>	<u>(2,197)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>24,382</u>	<u>12,775</u>	<u>61,895</u>	<u>31,937</u>
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,909,943,609</u>	<u>10,906,030,815</u>	<u>10,909,901,688</u>	<u>10,906,784,307</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)*	<u>2.23</u>	<u>1.17</u>	<u>5.67</u>	<u>2.93</u>
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	24,382	12,775	61,895	31,937
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	744	899	744	899
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	<u>(10,101)</u>	<u>(10,473)</u>	<u>(10,104)</u>	<u>(10,439)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>15,025</u>	<u>3,201</u>	<u>52,535</u>	<u>22,397</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,909,943,609	10,906,030,815	10,909,901,688	10,906,784,307
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,962,309</u>	<u>79,654,631</u>	<u>79,986,574</u>	<u>79,766,329</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,989,905,918</u>	<u>10,985,685,446</u>	<u>10,989,888,262</u>	<u>10,986,550,636</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	<u>1.37</u>	<u>0.29</u>	<u>4.78</u>	<u>2.04</u>

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

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

Вид акций	Количество акций в обращении	30 июня 2014 г. (не аудировано)	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,909,975,233	410,196	37.60
Неконвертируемые привилегированные	109,300,914	9,049	82.79
Конвертируемые привилегированные	79,961,400	13,291	166.22
		<u>432,536</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2013 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,908,700,519	362,761	33.25
Неконвертируемые привилегированные	115,533,834	10,510	90.97
Конвертируемые привилегированные	79,997,250	13,291	166.14
		<u>386,562</u>	

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

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

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

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

Коммерческая Дирекция (КД) - это коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС) – это коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

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

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР) являются уполномоченными органами Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	Тенге	Доллар США	30 июня 2014 г. (не аудировано)		Итого
			Евро	Прочая валюта	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	192,741	474,313	19,692	10,462	697,208
Обязательные резервы	23,880	28,505	679	710	53,774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	577	656	-	161	1,394
Средства в кредитных учреждениях	40,035	2,599	-	2,538	45,172
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	179,690	183,687	1,248	3,654	368,279
Займы клиентам	947,082	554,868	5,887	17,176	1,525,013
Прочие финансовые активы	5,256	292	1,790	724	8,062
	<u>1,389,261</u>	<u>1,244,920</u>	<u>29,296</u>	<u>35,425</u>	<u>2,698,902</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	995,780	1,008,802	28,001	7,623	2,040,206
Средства кредитных учреждений	33,672	10,763	529	980	45,944
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68	7	-	75	150
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,593	192,923	-	3,846	221,362
Прочие финансовые обязательства	8,305	129	60	232	8,726
	<u>1,062,418</u>	<u>1,212,624</u>	<u>28,590</u>	<u>12,756</u>	<u>2,316,388</u>
Нетто позиция по балансу	<u>326,843</u>	<u>32,296</u>	<u>706</u>	<u>22,669</u>	<u>382,514</u>
Нетто позиция по вне-балансу	<u>25,456</u>	<u>(10,378)</u>	<u>(448)</u>	<u>(15,733)</u>	<u>(1,103)</u>
Нетто позиция	<u>352,299</u>	<u>21,918</u>	<u>258</u>	<u>6,936</u>	<u>381,411</u>

31 декабря 2013 г.

	Тенге	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	160,380	289,034	22,138	14,761	486,313
Обязательные резервы	23,693	19,313	583	687	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	806	478	-	50	1,334
Средства в кредитных учреждениях	23,293	2,515	-	-	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	174,393	173,354	-	2,805	350,552
Займы клиентам	973,606	493,463	3,056	12,120	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,534	247	47	151	3,979
	<u>1,359,705</u>	<u>978,404</u>	<u>25,824</u>	<u>30,574</u>	<u>2,394,507</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	984,705	734,130	25,063	22,750	1,766,648
Средства кредитных учреждений	78,607	28,172	474	142	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,184	162,055	-	3,276	189,515
Прочие финансовые обязательства	8,051	25	58	114	8,248
	<u>1,095,616</u>	<u>924,382</u>	<u>25,595</u>	<u>26,282</u>	<u>2,071,875</u>
Нетто позиция по балансу	<u>264,089</u>	<u>54,022</u>	<u>229</u>	<u>4,292</u>	<u>322,632</u>
Нетто позиция по вне-балансу	<u>55,043</u>	<u>(41,728)</u>	<u>51</u>	<u>(13,318)</u>	<u>48</u>
Нетто позиция	<u>319,132</u>	<u>12,297</u>	<u>280</u>	<u>(9,026)</u>	<u>322,680</u>

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

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

**30 июня 2014 г.
(не аудировано)**

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	697,131	77	-	-	-	697,208
Обязательные резервы	28,509	3,306	16,631	2,747	2,581	53,774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,394	-	-	-	-	1,394
Средства в кредитных учреждениях	3,316	3,210	22,096	16,550	-	45,172
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,444	1,918	49,835	202,585	106,497	368,279
Займы клиентам	162,057	166,132	877,395	243,165	76,264	1,525,013
Прочие финансовые активы	4,753	130	113	3,031	35	8,062
	<u>904,604</u>	<u>174,773</u>	<u>966,070</u>	<u>468,078</u>	<u>185,377</u>	<u>2,698,902</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,111,980	128,826	708,394	56,713	34,293	2,040,206
Средства кредитных учреждений	12,519	60	232	9,522	23,611	45,944
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150	-	-	-	-	150
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,816	-	9,244	122,850	86,452	221,362
Прочие финансовые обязательства	6,310	717	1,674	22	3	8,726
	<u>1,133,775</u>	<u>129,603</u>	<u>719,544</u>	<u>189,107</u>	<u>144,359</u>	<u>2,316,388</u>
Нетто позиция	<u>(229,171)</u>	<u>45,170</u>	<u>246,526</u>	<u>278,971</u>	<u>41,018</u>	
Накопленная разница	<u>(229,171)</u>	<u>(184,001)</u>	<u>62,525</u>	<u>341,496</u>	<u>382,514</u>	

31 декабря 2013 г.

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

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

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

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

29. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

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

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

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет на 30 июня 2014 и 2013 гг., и за шесть месяцев, закончившихся, на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 30 июня 2014 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	62,707	84,719	10,022	157,448
Итого доходы	62,707	84,719	10,022	157,448
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	33,591	69,997	-	103,588
- Доходы по услугам и комиссии	27,531	6,334	-	33,865
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	59	59
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,585	4,316	-	5,901
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	9,963	9,963
- Восстановление резервов	-	4,072	-	4,072
Итого доходы	62,707	84,719	10,022	157,448
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(21,329)	(8,384)	-	(29,713)
- Создание резерва на обесценение	(3,038)	1,678	-	(1,360)
- Расходы по услугам и комиссии	(563)	(3,573)	-	(4,136)
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(66)	(66)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,229)	(13,356)	-	(16,585)
- Расходы на рекламу	(421)	-	-	(421)
Результаты сегмента	34,127	61,084	9,956	105,167
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(9,069)
- Страховые требования				(6,132)
- Нераспределенные операционные расходы				(11,317)
Прибыль до налогообложения				78,649
Расходы по налогу на прибыль				(14,613)
Чистая прибыль				64,036
Итого сегментные активы	439,381	1,828,013	369,696	2,637,090
Нераспределенные активы				173,488
Итого активы				2,810,578
Итого сегментные обязательства	(952,763)	(1,087,442)	(14)	(2,040,219)
Нераспределенные обязательства				(332,586)
Итого обязательства				(2,372,805)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(2,069)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(2,490)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные 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				41,388
Расходы по налогу на прибыль				(7,214)
Чистая прибыль				34,174
Итого сегментные активы	403,939	1,584,057	357,860	2,345,856
Нераспределенные активы				169,416
Итого активы				2,515,272
Итого сегментные обязательства	(802,386)	(1,017,533)	(4,539)	(1,824,458)
Нераспределенные обязательства				(336,420)
Итого обязательства				(2,160,878)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(2,544)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(2,983)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 июня 2014 г. (не аудировано)				
Итого активы	2,273,792	434,743	102,043	2,810,578
31 декабря 2013 г.				
Итого активы	2,071,205	333,259	101,950	2,506,414
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	152,446	1,390	3,487	157,323
Капитальные затраты	(2,069)	-	-	(2,069)
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)

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

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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

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

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

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

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данных). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

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

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 7)	1,167	968	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	49	57	Уровень 2	Котировочные цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	178	58	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - опционы (Примечание 7)	-	251	Уровень 2	Биномиальная модель с первичными данными основанных на средних ценах без использования максимальных и минимальных котировок с КФБ	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	(150)	(69)	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	366,251	348,498	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	926	931	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	1,102	1,123	Уровень 3	Модель оценки, основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

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

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Некотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2012 г.	1,242
Итого доходы или расходы	(41)
- в прибыли или убытке	(27)
- в прочем совокупном доходе	(14)
Погашения и продажа	(78)
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>1,082</u>
31 декабря 2013 г.	1,123
Погашения и продажа	(21)
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>1,102</u>

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. 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.

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	5,748	1,819,619	6,852	1,805,556
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5,136		5,948	
- прочие связанные стороны	612		904	
Резерв на обесценение займов клиентам	(40)	(294,606)	(216)	(323,311)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(34)		(202)	
- прочие связанные стороны	(6)		(14)	
Средства клиентов	121,451	2,040,206	101,562	1,766,648
- материнская компания	77,946		60,184	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	28,768		33,546	
- ассоциированные компании	33		27	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	6,188		2,602	
- прочие связанные стороны	8,516		5,203	

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	317	103,588	449	87,430
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на Группу	297		402	
- прочим связанным сторонам	20		47	
Процентные расходы	(1,876)	(38,782)	(1,541)	(38,327)
- материнской компании	(1,667)		(1,455)	
- ключевого управленческого персонала Группы или ее материнской компании	(110)		(57)	
- прочие связанные стороны	(99)		(29)	

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компания:				
- <i>краткосрочное вознаграждение работнику</i>	1,025	16,585	639	16,396
	1,025		639	

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

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации не было каких-либо существенных событий, которые Руководство определило бы в качестве требующих дополнительного раскрытия.