

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

**Сокращенная промежуточная
консолидированная
финансовая информация
(не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.**

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-57

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»), которая включает в себя сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 г., и соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и сокращенные промежуточные консолидированные отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочной пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта». Обзор сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом среди сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации значительно меньше, чем масштаб аудита, проведенного в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

Выводы по результатам обзора

Основываясь на результатах нашего обзора, ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация, во всех существенных аспектах, не подготовлена в соответствии с МСБУ 34.

Deloitte, LP

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	842,600	519,991
Обязательные резервы	6	59,849	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 32	2,514	3,752
Средства в кредитных учреждениях	8	25,314	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 32	293,255	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 32	61,531	78,854
Драгоценные металлы		1,630	1,710
Займы клиентам	11, 32	1,183,468	1,184,240
Основные средства		63,078	63,515
Активы, удерживаемые для продажи	12	7,378	9,500
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,694	5,914
Страховые активы	13	19,929	13,550
Прочие активы	14	11,385	10,300
ИТОГО АКТИВЫ		2,580,710	2,273,930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15, 32	1,835,312	1,557,476
Средства кредитных учреждений	16, 32	79,219	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	623	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	299,308	311,068
Резервы	18	4,854	3,388
Отсроченное налоговое обязательство	19	9,180	8,593
Страховые обязательства	13	30,431	23,028
Прочие обязательства	20	13,517	15,869
Итого обязательства		2,272,444	1,963,603
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,183	1,156
Выкупленные собственные акции		(72,362)	(39,960)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		234,379	204,240
		306,895	309,131
Неконтролирующая доля		1,371	1,196
Итого капитал		308,266	310,327
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,580,710	2,273,930

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-57 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы	23, 32	39,903	41,729	79,571	83,364
Процентные расходы	23, 32	(16,885)	(20,087)	(34,001)	(39,946)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	23	23,018	21,642	45,570	43,418
Создание резервов на обесценение	18	(1,037)	(8,941)	(8,240)	(20,250)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		21,981	12,701	37,330	23,168
Доходы по услугам и комиссии	24	9,669	9,570	22,440	21,199
Расходы по услугам и комиссии		(1,384)	(1,627)	(2,696)	(2,711)
Чистые доходы по услугам и комиссии		8,285	7,943	19,744	18,488
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25, 32	(742)	(385)	(537)	(737)
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		166	258	750	10
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	2,632	1,967	4,297	5,079
Доходы от страховой деятельности	27	4,697	3,402	8,761	6,266
Доля в убытках ассоциированных компаний		(1)	(3)	(1)	(4)
Прочие доходы		1,727	853	2,075	1,313
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		8,479	6,092	15,345	11,927
Операционные расходы	28	(13,300)	(11,491)	(24,570)	(22,029)
Убыток от обесценения по активам, предназначенным для продажи	12	(2,100)	-	(2,100)	-
Формирование резервов	18	(1,803)	(374)	(1,451)	(1,298)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	27	(3,564)	(2,275)	(5,880)	(4,834)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(20,767)	(14,140)	(34,001)	(28,161)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		17,978	12,596	38,418	25,422
Расходы по подоходному налогу	19	(3,186)	(2,142)	(6,808)	(4,322)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		14,792	10,454	31,610	21,100
Относящаяся к:					
Доле миноритарных акционеров		3	44	172	211
Привилегированным акционерам		3,702	2,601	7,885	4,903
Простым акционерам		11,087	7,809	23,553	15,986
		14,792	10,454	31,610	21,100
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	29	9.06	4.12	21.62	12.91
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	29	9.06	4.12	21.62	12.91

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-57 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	14,792	10,454	31,610	21,100
Прочий совокупный доход/(убыток)				
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	225	179	4,466	3,909
(Убыток)/прибыль, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(166)	(258)	(750)	(10)
Прибыль/(убыток) от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переведенная в отчет о прибылях и убытках	24	(86)	48	(86)
(Убыток)/прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога	(52)	9	(47)	14
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	(570)	260	(99)	673
Прочий совокупный (убыток)/доход за период	(539)	104	3,618	4,500
Итого совокупный доход за период	14,253	10,558	35,228	25,600
Относящийся к:				
Доля миноритарных акционеров	3	37	175	211
Привилегированным акционерам	3,564	2,692	8,792	5,959
Простым акционерам	10,686	7,829	26,261	19,430
	14,253	10,558	35,228	25,600

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-57 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Простые акции	Уставный капитал		Эмиссион- ный доход	Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого Капитал
		Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции)		Простые акции	Привиле- гирован- ные акции							
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	-	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,438	31,438	172	31,610
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	(99)	3,761	(47)	-	3,615	3	3,618
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	(99)	3,761	(47)	31,438	35,053	175	35,228
Покупка собственных акций (Примечание 21)	-	-	-	(213)	(8)	(32,404)	-	-	-	-	(32,625)	-	(32,625)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 21)	-	-	-	240	10	-	-	-	-	-	250	-	250
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,914)	(4,914)	-	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	95	-	-	-
30 июня 2012 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,183	(39,958)	(32,404)	1,124	7,354	15,345	210,556	306,895	1,371	308,266

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	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									
31 декабря 2010 г.	83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	20,889	20,889	211	21,100
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	673	3,813	14	-	4,500	-	4,500
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	673	3,813	14	20,889	25,389	211	25,600
Покупка собственных акций (Примечание 21)	-	-	-	-	(39,876)	-	-	-	-	(39,876)	-	(39,876)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 21)	-	-	-	38	2	-	-	-	-	40	-	40
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,493)	(5,493)	-	(5,493)
Списание резерва по переоценке основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(81)	81	-	-	-
30 июня 2011 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,390	(39,967)	2,033	7,695	16,908	165,004	296,758	1,307	298,065

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

От имени Правления:

Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чуев
Главный Бухгалтер

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-57 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14	9
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		1,774	881
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		7,413	6,450
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		775	772
Проценты, полученные от займов клиентам		67,745	65,092
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(24,381)	(25,260)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(309)	(447)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(12,892)	(10,958)
Комиссии полученные		22,102	21,616
Комиссии уплаченные		(2,696)	(2,711)
Доходы от страховой деятельности полученные		12,666	13,759
Страховые премии, переданные перестраховщику		(3,746)	(301)
Прочий доход полученный		7,263	3,048
Операционные расходы уплаченные		(25,445)	(20,761)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(4,636)	(3,048)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию		1,279	36
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		46,926	48,177
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(7,316)	(24,824)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		428	1,436
Средства в кредитных учреждениях		(4,936)	(118)
Драгоценные металлы		112	161
Займы клиентам		(3,835)	(27,484)
Страховые активы		(5,542)	(13,217)
Прочие активы		5,410	8,092
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,925)	(569)
Средства клиентов		279,837	116,191
Средства кредитных учреждений		37,505	(29,578)
Страховые обязательства		3,893	6,875
Прочие обязательства		(2,123)	1,075
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		348,434	86,217
Налог на прибыль уплаченный		(2,782)	(3,608)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		345,652	82,609
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(4,037)	(2,434)
Поступления от продажи основных средств		44	33
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		44,696	200,302
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(33,990)	(244,432)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		75,830	358,418
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(58,118)	(433,990)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		24,425	(122,103)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от продажи выкупленных собственных акций		250	40
Покупка собственных акций	21	(32,625)	(39,876)
Выплата дивидендов		(4,914)	(5,583)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(13,112)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	71,585
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(50,401)	26,166
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2,933	1,300
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		322,609	(12,028)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	519,991	392,898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	842,600	380,870

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 августа 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10-57 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию 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 Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

В марте 2009 г., АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 миллион тенге. В мае 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 миллионов тенге. В марте 2011 г. и мае 2012 г., Самрук-Казына частично продал свою долю в Банке, как раскрыто в таблице ниже.

В марте 2011 г. Банк заплатил 12,867 миллионов тенге за приобретение у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») опциона на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения, равной 126.8 тенге за акцию. Банк незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций у Самрук-Казына за 27,008 миллионов тенге. В результате, Группа признала 39,875 миллионов тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 21).

В мае 2012 г. Банк заплатил 7,114 миллионов тенге за приобретение у материнской компании опциона на покупку 196,232,499 привилегированных акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения, равной 179.94 тенге за акцию. В июне 2012 г. Банк частично исполнил опцион и выкупил 150,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына за 26,991 миллион тенге. В результате, Группа признала 32,404 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 21).

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации», разница рыночной стоимости выкупленных акций над стоимостью приобретения не была признана.

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

На 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	44.51%	90.14%	44.51%	90.28%
Самрук-Казына	2.72%	-	11.55%	-
Другие акционеры	52.77%	9.86%	43.94%	9.72%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

* Выпущенные акции состоят из простых и привилегированных акций, включая выкупленные собственные акции.

** ГДР не включаются в расчет голосующих акций, так как информация о держателях ГДР не раскрывается и данные акции не признаются голосующими. Держатели ГДР вправе в любое время раскрыть информацию о себе. Держатели ГДР имеют право участвовать в голосовании акционеров с момента раскрытия информации о себе. Голосующие акции не включают выкупленные собственные акции.

На 30 июня 2012 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 422 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2011 г. – 22, 122 и 445, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 14 августа 2012 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетных политик в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г. был извлечен из проаудированной консолидированной финансовой отчетности, однако не включает в себя все раскрытия, требуемые МСФО. Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

Определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в консолидированную финансовую отчетность, подготавливаемую в соответствии с МСФО, были пропущены или сокращены, как установлено в МСБУ 34. Тем не менее, данная информация отражает все корректировки (включающие в себя стандартные текущие корректировки), которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов промежуточных периодов. Промежуточные результаты не обязательно представляют результаты, ожидаемые за весь год.

Данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую информацию следует рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), за исключением прибыли на акцию и если не указано иное. Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов, и некоторых основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Haluk life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Haluk Capital»	Непременимо*	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-Финанс»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	Казахстан	Страхование
ОАО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами

*В соответствии с Решением Совета Директоров Банка от 26 декабря 2011 г., АО «Halyk Capital» было реорганизовано путем присоединения к АО «Halyk Finance». Фактическая передача активов была произведена 18 января 2012 г.

Ассоциированные компании

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

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
30 июня 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату (не аудировано)					
25.14	(1)	9	-	9	-
31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(4)	11	-	11	1

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. не было внесено изменений в учетную политику.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства использования оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового положения Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженностью, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение по займам клиентам по состоянию на 30 июня 2012 г. составила 295,007 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 г.: 291,303 миллионов тенге).

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому периоду.

По состоянию на 30 июня 2012 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговая, валютная и таможенная позиция Группы будет подтверждена. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей стоимости страховых требований по резерву по произошедшим, но не урегулированным убыткам (далее – «РПНУ») на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям на отчетную дату. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско, имущества, несчастных случаев и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашения требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное КФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактические суммы по требованиям могут отличаться от исторического шаблона, на котором основывается оценка, и стоимость урегулирования отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных компаний требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловой репутации, приобретенной в результате операций по объединению компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Наличность в кассе	63,128	61,072
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана (далее - «НБК»)	632,484	77,952
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее - «ОЭСР»)	69,209	102,960
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	34,243	40,680
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	17,968	5,528
Краткосрочные вклады в НБК	15,001	10,000
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	6,008	2,469
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	2,285	217,348
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,256	1,982
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	18	-
	<u>842,600</u>	<u>519,991</u>

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-0.3%	-	0.1%-1.0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	0.3%-5.0%	-	0.7%-2.0%	-
Краткосрочные вклады в НБК	-	4.0%-4.3%	0.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.0%-5.5%	1.0%	0.3%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	0.5%-1.0%	-	-	4.4%-8.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	4.3%	-	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных вкладов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17,968	18,112	5,528	5,596
	<u>17,968</u>	<u>18,112</u>	<u>5,528</u>	<u>5,596</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	59,849	52,533
	<u>59,849</u>	<u>52,533</u>

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

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

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,003	3,304
Корпоративные облигации	265	103
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	127	125
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	119	220
	<u>2,514</u>	<u>3,752</u>

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	623	2,547

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
	Процентная Ставка	Процентная Ставка
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	8.9%-15.0%	8.9%-15.0%
Корпоративные облигации	6.5%-18.0%	6.5%-18.0%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)			31 декабря 2011 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	80,219	283	192	35,185	158	105
Форварды	56,967	19	431	76,958	3,085	2,442
Опционы	11,545	1,701	-	4,627	61	-
		<u>2,003</u>	<u>623</u>		<u>3,304</u>	<u>2,547</u>

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г., для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	20,580	11,499
Займы кредитным учреждениям	3,812	2,286
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	923	7,313
	<hr/>	<hr/>
	25,315	21,098
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 18)	(1)	(2)
	<hr/>	<hr/>
	<u>25,314</u>	<u>21,096</u>

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Срочные вклады	0.5%-9.0%	2012-2014	0.5%-12.5%	2012-2014
Займы кредитным учреждениям	5.5%-17.0%	2012-2015	14.5%-17.0%	2015
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым	0.2%-1.8%	2014	0.2%-1.8%	2012

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 июня 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	109,488	137,733
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	74,692	52,764
Корпоративные облигации	71,434	72,099
Казначейские векселя Российской Федерации	11,008	8,156
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	9,874	9,318
Облигации казахстанских банков	6,824	6,000
Местные муниципальные облигации	4,020	4,035
Ноты НБК	2,497	11,146
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	2,174	2,950
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	891	1,394
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	241	295
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	112	-
	<hr/>	<hr/>
	<u>293,255</u>	<u>305,890</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	-	9,474

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	0.1%-8.8%	2012-2027	0.1%-10.1%	2012-2027
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2.0%-16.9%	2012-2016	2.0%-9.6%	2012-2020
Корпоративные облигации	4.0%-14.3%	2012-2021	5.7%-10.5%	2012-2021
Казначейские векселя Российской Федерации	3.0%-7.0%	2015-2018	2.9%-7.6%	2015-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.4%-7.0%	2015-2026	5.4%-7.0%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	4.0%-14.9%	2012-2030	0.1%-15.4%	2012-2030
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015
Ноты НБК	1.2%	2012	1.7%	2012

По состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г., для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

На 31 декабря 2008 г. Группа переклассифицировала определенные долговые и долевыми ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге, из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевыми ценные бумаги, которые были переклассифицированы представлены в таблицах ниже:

	Эффективная процентная ставка	На отчетную дату 30 июня 2012 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:			
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.01%	2,819	2,213
		<u>2,819</u>	<u>2,213</u>

	На отчетную дату 30 июня 2012 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	65	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	651
	<u>65</u>	<u>725</u>

Группа продала долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г. Ожидаемые будущие денежные потоки от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы представлены на следующей странице.

	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги:	
Облигации Банка Развития Казахстана	<u>4,711</u>
	<u>4,711</u>

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг. по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы, представлена ниже.

	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Банка Развития Казахстана	288	241
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	16
	<u>288</u>	<u>257</u>
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	9	3
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	(121)
	<u>9</u>	<u>(118)</u>

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Ноты НБК	29,744	59,860
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17,446	9,841
Корпоративные облигации	8,355	7,571
Облигации казахстанских банков	2,866	515
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	1,506	-
Ноты Национального банка Грузии	1,393	877
Казначейские облигации Кыргызской Республики	143	190
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	78	-
	<u>61,531</u>	<u>78,854</u>
Являются объектом соглашений РЕПО		
Ноты НБК	29,554	18,003

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Ноты НБК	1.7%	2012	1.0%-1.5%	2012
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.6%	2012-2030	1.6%	2012-2015
Корпоративные облигации	6.7%-20.3%	2012-2020	20.1%	2012-2017
Облигации казахстанских банков	6.8%-15.5%	2013-2016	11.0%	2015
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	8.5%-17.1%	2014-2015	-	-
Ноты Национального банка Грузии	11.3%-15.6%	2012-2017	13.8%-15.6%	2012-2016
Казначейские облигации Кыргызской Республики	20.5%	2012	20.0%-20.5%	2012
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	7.2%	2012	-	-

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,476,072	1,471,436
Овердрафты	2,403	4,107
	<u>1,478,475</u>	<u>1,475,543</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 18)	(295,007)	(291,303)
	<u>1,183,468</u>	<u>1,184,240</u>

На 30 июня 2012 г. годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 12.5% до 22% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2011 г. – от 12.5% до 22%) и от 12.5% до 16.5% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2011 г. – от 7% до 17%).

На 30 июня 2012 г. Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам в размере 296,950 миллионов тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2011 г. – 284,771 миллионов тенге; 19%) и 96% от капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 92%). На 31 июня 2012 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 51,520 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 52,712 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2011 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	193,015	13%	168,766	11%
- ипотечные займы	112,927	8%	119,199	8%
	305,942		287,965	
Оптовая торговля	291,488	20%	287,987	19%
Строительство	156,560	10%	168,065	11%
Услуги	153,545	10%	122,038	8%
Недвижимость	114,632	8%	120,617	8%
Розничная торговля	102,576	7%	100,847	7%
Сельское хозяйство	84,716	6%	94,155	6%
Энергетика	59,273	4%	56,665	4%
Транспортные средства	52,718	4%	44,223	3%
Металлургия	34,746	2%	37,023	3%
Химическая промышленность	29,026	2%	9,244	1%
Пищевая промышленность	27,545	2%	44,787	3%
Гостиничный бизнес	27,355	2%	39,008	3%
Нефть и газ	12,900	1%	37,376	3%
Машиностроение	7,453	0%	7,393	1%
Горнодобывающая отрасль	5,581	0%	4,617	0%
Легкая промышленность	4,131	0%	5,813	0%
Связь	271	0%	94	0%
Прочее	8,017	1%	7,626	1%
	<u>1,478,475</u>	<u>100%</u>	<u>1,475,543</u>	<u>100%</u>

На 30 июня 2012 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 109,306 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 112,313 миллионов тенге).

12. АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., после дефолта определенных контрагентов по займам клиентам, Группа признала некоторое залоговое имущество по этим займам как активы, удерживаемые для продажи по справедливой стоимости. Такие признанные активы включают в себя землю, здания и сооружения. Ожидалось, что выручка от продажи активов будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011, 2010 и 2009 гг.

В июне 2012 г. Группа провела независимую оценку активов, удерживаемых для продажи. В результате переоценки было установлено, что справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, снизилась. Таким образом, Группа признала убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге.

13. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	9,228	8,582
Страховые возмещения по перестрахованию	<u>5,156</u>	<u>1,744</u>
	14,384	10,326
Премии к получению	<u>5,545</u>	<u>3,224</u>
Страховые активы	<u><u>19,929</u></u>	<u><u>13,550</u></u>

Страховые обязательства включают следующее:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Резерв незаработанных премий	14,159	12,129
Резервы на выплату страховых возмещений	<u>12,716</u>	<u>8,146</u>
	26,875	20,275
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	<u>3,556</u>	<u>2,753</u>
Страховые обязательства	<u><u>30,431</u></u>	<u><u>23,028</u></u>

Страховой риск

Страховой риск - это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования. Страховой риск сконцентрирован в Республике Казахстан.

Риск страхования и ценообразования

Группа управляет риском страхования и ценообразования используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, которая может быть принята, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда системных ИТ контролей и контролей, осуществляемых в ручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами, обеспечивает уверенность в том, что все возмещения урегулируются своевременно, должным образом и в точной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния основных стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией. Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг А- или выше, за исключением специально утвержденных случаев.

Риск формирования резервов

Риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	3,198	2,873
Дебиторы по небанковской деятельности	1,359	1,217
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	908	382
Начисленные прочие комиссионные доходы	437	625
Прочие	51	9
	<hr/>	<hr/>
	5,953	5,106
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 18)	(1,259)	(1,125)
	<hr/>	<hr/>
	4,694	3,981
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	1,621	3,133
Отсроченный налоговый актив (Примечание 19)	1,595	314
Товарно-материальные запасы	1,485	1,552
Предоплаты за основные средства	1,324	1,260
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,114	664
Инвестиции в ассоциированные компании	54	67
Прочие	328	429
	<hr/>	<hr/>
	7,521	7,419
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 18)	(830)	(1,100)
	<hr/>	<hr/>
	6,691	6,319
	<hr/>	<hr/>
	11,385	10,300

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	326,193	420,648
Физические лица	471,582	426,219
	<u>797,775</u>	<u>846,867</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	876,767	570,595
Физические лица	160,770	140,014
	<u>1,037,537</u>	<u>710,609</u>
	<u><u>1,835,312</u></u>	<u><u>1,557,476</u></u>

На 30 июня 2012 г. десять самых крупных клиентов Группы составляли примерно 54% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011 г. – 51%).

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 2012 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2011 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	632,352	34%	566,233	36%
Нефть и газ	328,140	18%	326,157	21%
Правительство	198,642	11%	50,531	3%
Строительство	144,878	8%	72,824	5%
Транспортировка	94,598	5%	126,104	8%
Оптовая торговля	91,439	5%	137,855	9%
Энергетика	71,774	4%	57,679	4%
Прочие потребительские услуги	65,074	4%	53,124	3%
Связь	53,472	3%	4,184	0%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	21,852	1%	17,058	1%
Финансовый сектор	18,471	1%	25,064	2%
Образование	16,886	1%	13,110	1%
Металлургия	14,826	1%	27,207	2%
Здравоохранение и социальные услуги	14,555	1%	10,511	1%
Прочее	68,353	3%	69,835	4%
	<u><u>1,835,312</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>1,557,476</u></u>	<u><u>100%</u></u>

16. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков	66,939	29,340
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	7,662	8,717
Корреспондентские счета	3,142	1,752
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,476	819
Займы от прочих финансовых учреждений	-	1,006
	<u>79,219</u>	<u>41,634</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, Год	Процентная ставка	Срок погашения, Год
Займы и вклады казахстанских банков	0.4%	2012	0.1%-0.5%	2012
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.1%-6.5%	2012-2023	1.1%-7.7%	2012-2023
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.1%-3.7%	2012-2013	2.5%-3.4%	2012-2013
Займы от прочих финансовых учреждений	-	-	3.0%-3.9%	2012-2014

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	61,633	59,912	28,429	27,001

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

На 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,801	11,754
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,419	8,406
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,952	3,951
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,172	24,111
	<hr/>	<hr/>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	275,136	276,566
Облигации, выраженные в тенге	-	10,391
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	275,136	286,957
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	299,308	311,068
	<hr/>	<hr/>

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

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Купонная ставка	Срок погашения, год	Купонная ставка	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2021
Облигации, выраженные в тенге	-	-	12.7%	2012

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 и годовой 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 2012 г. и 31 декабря 2011 г., Группа выполняла требования к коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляются проценты, 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 2012 г. (не аудировано) (Формирование)/ восстановление резервов	(298,370)	(2)	(1,074)	(2,020)	(301,466)
Списания	(831)	-	24	(230)	(1,037)
Разница от переоценки иностранной валюты	5,356	-	-	158	5,514
	<u>(1,162)</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>(1,158)</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>(295,007)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,050)</u>	<u>(2,089)</u>	<u>(298,147)</u>
31 марта 2011 г. (не аудировано) (Формирование)/ восстановление резервов	(262,077)	(2)	(1,209)	(2,119)	(265,407)
Списания	(8,826)	-	89	(204)	(8,941)
Разница от переоценки иностранной валюты	14	-	-	171	185
	<u>(270)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>2</u>	<u>(269)</u>
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>(271,159)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,121)</u>	<u>(2,150)</u>	<u>(274,432)</u>

31 декабря 2011 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)
Списания	(8,225)	1	48	(64)	(8,240)
Разница от переоценки иностранной валюты	5,425	-	-	200	5,625
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>(904)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(904)</u>
	<u>(295,007)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,050)</u>	<u>(2,089)</u>	<u>(298,147)</u>
31 декабря 2010 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
Списания	(19,893)	(3)	91	(445)	(20,250)
Разница от переоценки иностранной валюты	1,554	-	-	291	1,845
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>417</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>413</u>
	<u>(271,159)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,121)</u>	<u>(2,150)</u>	<u>(274,432)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
На начало периода	(3,063)	(4,801)	(3,388)	(3,861)
Формирование резервов	(1,803)	(374)	(1,451)	(1,298)
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>12</u>	<u>(10)</u>	<u>(15)</u>	<u>(26)</u>
На конец периода	<u>(4,854)</u>	<u>(5,185)</u>	<u>(4,854)</u>	<u>(5,185)</u>

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	4,233	1,627	7,503	3,850
(Экономия)/расходы по отсроченному налогу	<u>(1,047)</u>	<u>515</u>	<u>(695)</u>	<u>472</u>
Расход по налогу на прибыль	<u><u>3,186</u></u>	<u><u>2,142</u></u>	<u><u>6,808</u></u>	<u><u>4,322</u></u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

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

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Резерв по страховой премии	1,537	239
Резервы, разные ставки	657	334
Начисленные премии	595	710
Начисленные отпускные расходы	211	198
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	<u>123</u>	<u>494</u>
Отсроченный налоговый актив	<u>3,123</u>	<u>1,975</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,285)	(5,410)
Основные средства, начисленная амортизация	(5,024)	(4,198)
Справедливая стоимость производных инструментов	<u>(399)</u>	<u>(646)</u>
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(10,708)</u>	<u>(10,254)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u><u>(7,585)</u></u>	<u><u>(8,279)</u></u>

Группа применяет зачет отсроченных налогов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Суммы, представленные после зачета, состоят из:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 14)	1,595	314
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(9,180)</u>	<u>(8,593)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u><u>(7,585)</u></u>	<u><u>(8,279)</u></u>

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

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

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	1,194	5,163
Кредиторы по банковской деятельности	764	312
Общие и административные расходы к оплате	606	242
Кредиторы по небанковской деятельности	297	351
Прочие	404	111
	<u>3,265</u>	<u>6,179</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	4,447	5,106
Задолженность по текущему подоходному налогу	3,442	232
Прочие предоплаты полученные	1,304	1,181
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,059	3,171
	<u>10,252</u>	<u>9,690</u>
	<u><u>13,517</u></u>	<u><u>15,869</u></u>

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

В течение третьего квартала 2011 г., в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам, портфель пенсионных активов понёс существенные нереализованные убытки, которые привели к признанию убытка от деятельности по управлению пенсионными активами. Группа должна будет покрыть эти убытки в случае, если клиенты покинут пенсионный фонд или они могут быть компенсированы будущими доходами.

По состоянию на 30 июня 2012 г., убыток от деятельности по управлению пенсионными активами был компенсирован полученным доходом в размере 3,969 миллионов тенге.

21. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 июня 2012 и 2011 гг. было представлено следующим образом:

30 июня 2012 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(218,839,252)	1,089,576,708
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(174,055,621)	135,803,809
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(507,898)	79,717,324
30 июня 2011 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,811,195)	1,088,604,765
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,972,213)	285,887,217
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(296,191)	79,929,031

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 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233
Покупка собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	-	(150,000,000)	-	-	(32,404)	-
Прочие приобретения собственных акций	(771,453)	(1,318,698)	(129,300)	(8)	-	-
Продажа собственных акций	1,009,363	1,318,690	-	10	-	-
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>1,089,576,708</u>	<u>135,803,809</u>	<u>79,717,324</u>	<u>43,613</u>	<u>14,487</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Покупка собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,875)	-	-
Прочие приобретения собственных акций	(116,388)	(575)	(1,170)	(1)	-	-
Продажа собственных акций	210,146	396	-	2	-	-
30 июня 2011 г. (не аудировано)	<u>1,088,604,765</u>	<u>285,887,217</u>	<u>79,929,031</u>	<u>43,604</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>

По состоянию на 30 июня 2012 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 218,839,252 штук на 39,958 миллионов тенге (30 июня 2011 г. – 219,811,195 штук на 39,967 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2012 г. Группа выкупила собственные привилегированные акции в количестве 150,000,000 штук на 32,404 миллионов тенге (30 июня 2011 г.: Ноль).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов.

Привилегированные акции

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

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

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в соглашении о Привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Инфляция при любом расчете будет находиться в промежутке от трех до девяти процентов. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на ежегодном собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, кроме случаев не выплат дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев со дня истечения срока, установленного для их выплаты.

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

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

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Выданные гарантии	95,539	86,707
Коммерческие аккредитивы	18,348	13,479
Обязательства по выдаче займов	<u>6,738</u>	<u>10,716</u>
Условные финансовые обязательства	120,625	110,902
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(5,271)	(4,266)
За вычетом резервов (Примечание 18)	<u>(4,854)</u>	<u>(3,388)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>110,500</u></u>	<u><u>103,248</u></u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 30 июня 2012 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 72% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2011 г. – 75%), и они составляли 22% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 21%).

На 30 июня 2012 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 72% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2011 г. – 68%), и они составляли 4% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 3%).

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

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 30 июня 2012 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 953 млрд. тенге (31 декабря 2011 г. – 878 млрд. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Казахстана.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. 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.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы и во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Банки-корреспонденты Группы не уменьшили лимиты на Группу и не изменили, каким-либо другим образом, условия взаимодействия с Группой, что могло бы привести к невыгодным условиям для Группы.

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	24,720	26,554	46,945	51,798
- проценты по необесцененным активам	11,251	11,557	25,300	24,352
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,923	3,613	7,312	7,204
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	5	14	10
Итого процентные доходы	39,903	41,729	79,571	83,364
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:				
Проценты по займам клиентам	34,512	36,534	69,702	72,652
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	909	1,019	1,581	2,238
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	550	558	962	1,260
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	35,971	38,111	72,245	76,150
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	9	5	14	10
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	5	14	10
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,923	3,613	7,312	7,204
Итого процентные доходы	39,903	41,729	79,571	83,364
Процентные расходы состоят:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости				
Итого процентные расходы	(16,885)	(20,087)	(34,001)	(39,946)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	(10,746)	(13,224)	(21,945)	(26,604)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,997)	(6,655)	(12,195)	(12,922)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(142)	(208)	(311)	(420)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(16,885)	(20,087)	(34,001)	(39,946)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	23,018	21,642	45,570	43,418

24. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Банковские переводы - расчетные счета	2,550	2,132	4,577	3,808
Обслуживание пластиковых карточек	1,385	1,244	2,565	2,043
Банковские переводы - заработная плата	1,272	1,159	2,492	2,130
Кассовые операции	1,103	927	2,001	1,686
Выплата пенсий клиентам	1,098	824	1,989	1,594
Пенсионный фонд и управление активами	1,030	2,182	6,500	7,223
Выданные гарантии и аккредитивы	521	714	1,040	1,438
Обслуживание счетов клиентов	245	40	463	313
Прочее	465	348	813	964
	<u>9,669</u>	<u>9,570</u>	<u>22,440</u>	<u>21,199</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
От управления пенсионными активами	<u>1,299</u>	<u>1,049</u>	<u>2,531</u>	<u>2,031</u>
От инвестиционного дохода по управлению пенсионными активами	<u>(269)</u>	<u>1,133</u>	<u>3,969</u>	<u>5,192</u>
	<u>1,030</u>	<u>2,182</u>	<u>6,500</u>	<u>7,223</u>

25. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:				
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	516	(902)	272	(474)
Корректировки справедливой стоимости, нетто	<u>(1,258)</u>	<u>517</u>	<u>(809)</u>	<u>(263)</u>
	<u><u>(742)</u></u>	<u><u>(385)</u></u>	<u><u>(537)</u></u>	<u><u>(737)</u></u>

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	1,507	915	3,284	2,168
Курсовые разницы, нетто	<u>1,125</u>	<u>1,052</u>	<u>1,013</u>	<u>2,911</u>
	<u><u>2,632</u></u>	<u><u>1,967</u></u>	<u><u>4,297</u></u>	<u><u>5,079</u></u>

27. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	6,222	10,012	16,690	18,545
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	1,013	837	(1,605)	(2,340)
Страховые премии, переданные на перестрахование	<u>(2,538)</u>	<u>(7,447)</u>	<u>(6,324)</u>	<u>(9,939)</u>
	<u>4,697</u>	<u>3,402</u>	<u>8,761</u>	<u>6,266</u>

Расходы от страховой деятельности включают:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Страховые выплаты	2,848	1,424	4,537	2,910
Расходы по формированию резервов	642	801	1,175	1,829
Комиссионное вознаграждение агентам	<u>74</u>	<u>50</u>	<u>168</u>	<u>95</u>
	<u>3,564</u>	<u>2,275</u>	<u>5,880</u>	<u>4,834</u>

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	7,664	5,957	13,957	11,515
Износ и амортизация	1,719	1,700	3,511	3,425
Налоги, за исключением подоходного налога	520	507	956	963
Ремонт и обслуживание	453	310	723	541
Охрана	358	352	708	705
Связь	317	308	616	603
Аренда	312	290	599	554
Реклама	288	221	401	306
Вознаграждение страховому агенту	212	158	402	301
Командировочные расходы	186	168	303	273
Информационные услуги	163	168	328	322
Канцелярские и офисные принадлежности	152	159	309	363
Транспорт	142	105	258	196
Профессиональные услуги	93	64	146	146
Благотворительность	44	47	51	77
Представительские расходы	10	12	22	24
Социальные мероприятия	9	8	11	13
Прочее	658	957	1,269	1,702
	<u>13,300</u>	<u>11,491</u>	<u>24,570</u>	<u>22,029</u>

29. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение периода.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденда 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 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	14,789	10,410	31,438	20,889
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	-	(2,971)	-
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	(4,914)	(5,493)	(4,914)	(5,493)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	9,875	4,917	23,553	15,396
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,089,658,971	1,192,703,749	1,089,602,821	1,192,703,749
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	9.06	4.12	21.62	12.91
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	9,875	4,917	23,553	15,396
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Неприменимо	Неприменимо	650	Неприменимо
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	Неприменимо	Неприменимо	1,075	Неприменимо
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	Неприменимо	Неприменимо	-	Неприменимо
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	9,875	4,917	25,278	15,396
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,089,658,971	1,192,703,749	1,089,602,821	1,192,703,749
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	Неприменимо	Неприменимо	79,815,130	Неприменимо
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,089,658,971	1,192,703,749	1,169,417,951	1,192,703,749
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	9.06	4.12	21.62	12.91

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г., представлена ниже.

Вид акций	30 июня 2012 г. (не аудировано)		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	1,089,576,708	273,615	251.12
Неконвертируемые привилегированные	135,803,767	15,724	115.78
Конвертируемые привилегированные	79,717,324	13,233	166.00
		<u>302,572</u>	
Вид акций	31 декабря 2011 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	1,089,338,798	243,052	223.12
Неконвертируемые привилегированные	285,803,817	48,128	168.40
Конвертируемые привилегированные	79,846,624	13,233	165.73
		<u>304,413</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.

30. 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 рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия законодательным/регуляторным/внутренним требованиям.

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 балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными.

Структура и полномочия кредитных комитетов

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

Коммерческая Дирекция (КД)

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

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

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

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением финансового инструмента. 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.

Розничные кредитные комитеты филиалов и Головного Банка (РКК филиала, РКК ГБ)

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

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

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиала (КПК ГБ, КПК филиала)

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, регламентирующими кредитование соответствующего сегмента клиентов. 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 Банка.

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 финансовую позицию и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)			31 декабря 2011 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная Валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	195,195	647,405	842,600	58,108	461,883	519,991
Обязательные резервы	27,907	31,942	59,849	23,531	29,002	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,311	203	2,514	399	3,353	3,752
Средства в кредитных учреждениях	10,836	14,478	25,314	11,526	9,570	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	169,612	123,643	293,255	202,142	103,748	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	58,331	3,200	61,531	73,459	5,395	78,854
Займы клиентам	830,107	353,361	1,183,468	763,741	420,499	1,184,240
Прочие финансовые активы	4,296	398	4,694	3,585	396	3,981
	<u>1,298,595</u>	<u>1,174,630</u>	<u>2,473,225</u>	<u>1,136,491</u>	<u>1,033,846</u>	<u>2,170,337</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,110,690	724,622	1,835,312	915,930	641,546	1,557,476
Средства кредитных учреждений	63,412	15,807	79,219	27,811	13,823	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	615	8	623	-	2,547	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,172	275,136	299,308	34,502	276,566	311,068
Прочие финансовые обязательства	2,830	435	3,265	5,941	238	6,179
	<u>1,201,719</u>	<u>1,016,008</u>	<u>2,217,727</u>	<u>984,184</u>	<u>934,720</u>	<u>1,918,904</u>
Нетто позиция по балансу	<u>96,876</u>	<u>158,622</u>	<u>255,498</u>	<u>152,307</u>	<u>99,126</u>	<u>251,433</u>

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

Риск ликвидности

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

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы и обязательства с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и 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 2012 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	842,600	-	-	-	-	842,600
Обязательные резервы	33,153	2,537	13,342	7,921	2,896	59,849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,514	-	-	-	-	2,514
Средства в кредитных учреждениях	59	10,070	6,149	9,036	-	25,314
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37,216	6,588	40,168	143,246	66,037	293,255
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,328	547	33,196	16,425	6,035	61,531
Займы клиентам	203,817	122,993	637,899	161,721	57,038	1,183,468
Прочие финансовые активы	3,744	103	101	329	417	4,694
	<u>1,128,431</u>	<u>142,838</u>	<u>730,855</u>	<u>338,678</u>	<u>132,423</u>	<u>2,473,225</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,169,181	89,693	431,383	116,717	28,338	1,835,312
Средства кредитных учреждений	71,575	287	2,469	2,718	2,170	79,219
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	623	-	-	-	-	623
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	40,763	181,388	77,157	299,308
Прочие финансовые обязательства	1,593	234	1,397	41	-	3,265
	<u>1,242,972</u>	<u>90,214</u>	<u>476,012</u>	<u>300,864</u>	<u>107,665</u>	<u>2,217,727</u>
Нетто позиция	<u>(114,541)</u>	<u>52,624</u>	<u>254,843</u>	<u>37,814</u>	<u>24,758</u>	
Накопленная разница	<u>(114,541)</u>	<u>(61,917)</u>	<u>192,926</u>	<u>230,740</u>	<u>255,498</u>	

31 декабря 2011 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	519,991	-	-	-	-	519,991
Обязательные резервы	29,360	7,119	12,340	2,698	1,016	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	-	-	-	-	3,752
Средства в кредитных учреждениях	33	673	13,995	6,395	-	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,650	14,270	78,579	140,687	64,704	305,890
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	79	39,935	23,418	13,106	2,316	78,854
Займы клиентам	166,974	182,126	591,410	169,950	73,780	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,510	112	167	115	77	3,981
	<u>731,349</u>	<u>244,235</u>	<u>719,909</u>	<u>332,951</u>	<u>141,893</u>	<u>2,170,337</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	870,078	211,151	366,080	80,035	30,132	1,557,476
Средства кредитных учреждений	31,827	250	1,663	3,859	4,035	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,547	-	-	-	-	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	118	10,391	282	133,167	167,110	311,068
Прочие финансовые обязательства	538	279	5,329	33	-	6,179
	<u>905,108</u>	<u>222,071</u>	<u>373,354</u>	<u>217,094</u>	<u>201,277</u>	<u>1,918,904</u>
Нетто позиция	<u>(173,759)</u>	<u>22,164</u>	<u>346,555</u>	<u>115,857</u>	<u>(59,384)</u>	
Накопленная разница	<u>(173,759)</u>	<u>(151,595)</u>	<u>194,960</u>	<u>310,817</u>	<u>251,433</u>	

Активы и обязательства показаны на основании их сроков погашения по конечной дате договора, а также по графикам платежей. Вместе с тем, Группа располагает правом требования досрочного погашения по некоторым долгосрочным займам клиентов по истечении десяти месяцев от даты направления Группой соответствующего уведомления, которым может воспользоваться в одностороннем порядке в случае необходимости.

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

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.

31. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочес	Итого
На 30 июня 2012 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	33,528	72,779	11,049	117,685
Итого доходы	33,528	72,779	11,049	117,685
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	22,548	57,023	-	79,571
- Доходы по услугам и комиссии	9,849	12,591	-	22,440
- Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(537)	(537)
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	750	750
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,131	3,166	-	4,297
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(1)	-	(1)
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	10,836	10,836
Итого доходы	33,528	72,779	11,049	117,356
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(15,555)	(5,940)	-	(21,495)
- Создание резерва на обесценение	(1,062)	(7,178)	-	(8,240)
- Расходы по услугам и комиссии	(491)	(2,205)	-	(2,696)
- Заработная плата и прочие выплаты	(2,733)	(11,224)	-	(13,957)
- Расходы на рекламу	(401)	-	-	(401)
- Формирование резервов	-	(1,451)	-	(1,451)
Результаты сегмента	13,286	44,781	11,049	69,116
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(12,506)
- Страховые требования				(5,880)
- Нераспределенные операционные расходы				(12,312)
Прибыль до налогообложения				38,418
Расходы по налогу на прибыль				(6,808)
Чистая прибыль				31,610
Итого сегментные активы	313,246	1,738,134	357,356	2,408,736
Нераспределенные активы				171,974
Итого активы				2,580,710
Итого сегментные обязательства	(602,960)	(1,232,352)	(4,854)	(1,840,166)
Нераспределенные обязательства				(432,278)
Итого обязательства				(2,272,444)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(4,037)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,511)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 30 июня 2011 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	33,793	75,844	6,853	116,490
Итого доходы	33,793	75,844	6,853	116,490
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	20,099	63,265	-	83,364
- Доходы по услугам и комиссии	12,729	8,470	-	21,199
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	(737)	(737)
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10	10
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	964	4,114	1	5,079
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(4)	-	(4)
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	7,579	7,579
Итого доходы	33,793	75,844	6,853	116,490
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(16,274)	(10,330)	-	(26,604)
- Создание резерва на обесценение	(2,676)	(17,574)	-	(20,250)
- Расходы по услугам и комиссии	(395)	(2,316)	-	(2,711)
- Заработная плата и прочие выплаты	(2,098)	(9,417)	-	(11,515)
- Расходы на рекламу	(306)	-	-	(306)
- Восстановление резервов	-	(1,298)	-	(1,298)
Результаты сегмента	12,044	34,909	6,853	53,806
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(13,342)
- Страховые требования				(4,834)
- Нераспределенные операционные расходы				(10,208)
Прибыль до налогообложения				25,422
Расходы по налогу на прибыль				(4,322)
Чистая прибыль				21,100
Итого сегментные активы	258,536	1,242,648	577,864	2,079,048
Нераспределенные активы				162,769
Итого активы				2,241,817
Итого сегментные обязательства	(532,385)	(996,369)	(5,185)	(1,533,939)
Нераспределенные обязательства				(409,813)
Итого обязательства				(1,943,752)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(2,307)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(3,425)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 июня 2012 г. и 31 декабря 2011 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 июня 2012 г. (не аудировано)				
Итого активы	2,443,468	69,313	67,929	2,580,710
31 декабря 2011 г.				
Итого активы	1,795,044	434,947	43,939	2,273,930
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	112,621	1,909	2,826	117,356
Капитальные затраты	(4,037)	-	-	(4,037)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	113,617	882	1,991	116,490
Капитальные затраты	(2,307)	-	-	(2,307)

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

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСБУ 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 2012 г. и 31 декабря 2011 г., представлены ниже:

	30 июня 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	2,514	31	3,752
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	32		31	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	55,284	294,305	54,832	306,988
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	55,284		54,832	
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(490)	(1,050)	(490)	(1,098)
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(490)		(490)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,393	61,531	5,138	78,854
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	5,393		5,138	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	5,437	1,478,475	11,466	1,475,543
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	4,354		10,195	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-		43	
- прочие связанные стороны	1,083		1,228	
Резерв на обесценение займов клиентам	(675)	(295,007)	(3,549)	(291,303)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	(312)		(3,183)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-		(4)	
- прочие связанные стороны	(363)		(362)	
Средства клиентов	122,513	1,835,312	289,227	1,557,476
- материнская компания	26,716		22,421	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	1,323		679	
- ассоциированные компании	68		152	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	2,988		1,929	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	88,395		240,765	
- прочие связанные стороны	3,023		23,281	
Средства кредитных учреждений	234	79,219	202	41,634
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	234		202	

В сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и сокращенном промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 гг., следующие суммы были отражены, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 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	3,791	79,571	941	83,364
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	288		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		4	
- Самрук-Казына и его дочерним предприятиям	3,468		933	
- прочим связанным сторонам	35		4	
Процентные расходы	(2,408)	(34,001)	(2,629)	(39,946)
- материнской компании	(542)		(489)	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	-		(5)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(66)		(64)	
- Самрук-Казына и его дочерних предприятий	(1,776)		(1,454)	
- прочих связанных сторон	(24)		(617)	
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(537)	(1)	(737)
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(1)		(1)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	765	13,957	673	11,515
- краткосрочное вознаграждение работнику	765		673	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

5 июля 2012 г. Банк частично исполнил опцион (Примечание 1) и выкупил 40,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 180.21 тенге за акцию на общую сумму 7,208 миллионов тенге. После выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка.