

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
информация (не аудировано)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г.**

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	5
Сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-53

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 марта 2014 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за три месяца, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г., была утверждена к выпуску Правлением 16 мая 2014 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаямбетова
Председатель Правления

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Мерсов
Главный бухгалтер

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2014 г., и сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках, и сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также примечаний состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»). Наша ответственность заключается в выпуске отчета по данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». В соответствии с этим стандартом обзорная проверка планируется и проводится таким образом, чтобы получить умеренный уровень уверенности в том, что сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация не содержит существенных искажений. Обзорная проверка ограничена в основном опросом сотрудников предприятия и аналитическими процедурами в отношении сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, в связи с чем, она обеспечивает меньший уровень уверенности, чем аудит. Мы не проводили аудит и соответственно не выражаем аудиторского мнения.

Вывод по результатам обзорной проверки

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

DELOITTE, LP

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	829,814	486,313
Обязательные резервы	6	54,962	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 31	1,737	1,334
Средства в кредитных учреждениях	8	25,909	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 31	373,214	350,552
Драгоценные металлы		1,491	16,857
Займы клиентам	10, 31	1,524,283	1,482,245
Основные средства		63,284	63,614
Активы, удерживаемые для продажи		2,870	2,912
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,376	5,617
Страховые активы	11	18,629	13,379
Прочие активы	12	14,401	10,422
ИТОГО АКТИВЫ		2,919,055	2,506,414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13, 31	2,171,665	1,766,648
Средства кредитных учреждений	14, 31	37,889	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	135	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	220,503	189,515
Резервы	16	119	4,163
Отложенное налоговое обязательство	17	4,116	4,520
Страховые обязательства	11	37,161	29,715
Прочие обязательства	18	18,532	12,210
Итого обязательства		2,490,120	2,114,235
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,461	1,415
Выкупленные собственные акции		(77,533)	(77,534)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		359,976	323,670
		427,599	391,246
Неконтролирующая доля		1,336	933
Итого капитал		428,935	392,179
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,919,055	2,506,414

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Девцов
Главный бухгалтер

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 10 по 53 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	21, 31	51,116	43,062
Процентные расходы	21, 31	(19,046)	(19,564)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	21	32,070	23,498
Формирование резервов на обесценение	16	(508)	(2,263)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		31,562	21,235
Доходы по услугам и комиссии	22	22,006	12,440
Расходы по услугам и комиссии		(1,958)	(1,519)
Чистые доходы по услугам и комиссии		20,048	10,921
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	412	896
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(361)	177
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24	3,136	1,172
Доходы от страховой деятельности	25	3,283	7,079
Прочие доходы		840	392
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,310	9,716
Операционные расходы	26	(13,726)	(13,102)
Восстановление резервов	16	4,050	442
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	25	(2,674)	(5,878)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(12,350)	(18,538)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		46,570	23,334
Расход по налогу на прибыль	17	(8,653)	(4,067)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		37,917	19,267
Относящаяся к:			
Неконтролирующей доле		404	105
Привилегированным акционерам		648	303
Простым акционерам		36,865	18,859
		37,917	19,267
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	27	3.38	1.73
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	27	2.46	0.78

От имени Правления

Умул.Б. Шайхметова
Председатель Правления

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Жезов
Главный бухгалтер

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10 по 53 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Чистая прибыль		37,917	19,267
Прочий совокупный убыток			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога		97	(48)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)		(2,980)	(2,464)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)		361	(177)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (за вычетом налога – ноль тенге)		1,314	(117)
Прочий совокупный убыток за период		(1,208)	(2,806)
Итого совокупный доход за период		36,709	16,461
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле		403	105
Привилегированным акционерам		627	259
Простым акционерам		35,679	16,097
Итого совокупный доход		36,709	16,461

От имени Правления

Умут Б. Шайметова
Председатель Правления

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Мусатов
Главный бухгалтер

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 10 по 53 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	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
	Простые акции	Неконвер- тируемые привиле- гирован- ные акции	Конверти- руемые привиле- гирован- ные акции		Простые акции	Привиле- гирован- ные акции							
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,513	37,513	404	37,917
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	1,314	(2,618)	97	-	(1,207)	(1)	(1,208)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	1,314	(2,618)	97	37,513	36,306	403	36,709
Выкуп собственных акций	-	-	-	(25)	(1)	-	-	-	-	-	(26)	-	(26)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	71	2	-	-	-	-	-	73	-	73
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)	79	-	-	-
31 марта 2014 г. (не аудировано)	<u>83,571</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>	<u>1,461</u>	<u>(39,973)</u>	<u>(37,560)</u>	<u>1,916</u>	<u>(828)</u>	<u>13,826</u>	<u>345,062</u>	<u>427,599</u>	<u>1,336</u>	<u>428,935</u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,162	19,162	105	19,267
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	(117)	(2,641)	(48)	-	(2,806)	-	(2,806)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(117)	(2,641)	(48)	19,162	16,356	105	16,461
Выкуп собственных акций	-	-	-	(44)	(18)	-	-	-	-	-	(62)	-	(62)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	12	6	-	-	-	-	-	18	-	18
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(133)	133	-	-	-
31 марта 2013 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,464	(39,986)	(41,054)	1,005	6,285	14,573	268,328	354,310	1,746	356,056

Примечания, включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:
Азамат Б. Шайхметов
Председатель Правления
10 мая 2014 г.
Алматы, Казахстан

Павел А. Девцов
Главный бухгалтер
10 мая 2014 г.
Алматы, Казахстан

Примечательные примечания на страницах 10 по 53 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от эквивалентов денежных средств и средств в кредитных учреждениях		1,149	849
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5	5
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		4,289	3,790
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		-	401
Проценты, полученные от займов клиентам		39,678	30,436
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(13,208)	(13,650)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(261)	(103)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(2,726)	(2,723)
Комиссии полученные		23,069	13,369
Комиссии уплаченные		(1,958)	(1,519)
Доходы от страховой деятельности полученные		6,752	16,284
Страховые премии, переданные перестраховщику		(1,546)	(1,862)
Прочий доход полученный		840	1,493
Операционные расходы уплаченные		(5,221)	(11,331)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(2,689)	(3,999)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию		-	359
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		48,173	31,799
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(10,686)	(513)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(391)	315
Средства в кредитных учреждениях		(36)	(128)
Драгоценные металлы		15,366	52
Займы клиентам		(26,526)	(30,577)
Активы, удерживаемые для продажи		42	-
Страховые активы		(3,696)	(7,591)
Прочие активы		(4,931)	797
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства клиентов		403,732	62,726
Средства кредитных учреждений		(69,876)	14,621
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		478	(185)
Страховые обязательства		3,984	6,117
Прочие обязательства		(699)	(734)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		354,934	76,699
Налог на прибыль уплаченный		(9,057)	(3,614)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		345,877	73,085
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		40,924	48,432
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(43,412)	(52,531)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(1,056)	(1,400)
Поступления от продажи основных средств		128	8
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	332
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(210)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,416)	(5,369)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		73	18
Выкуп собственных акций		(26)	(62)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		47	(44)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		993	609
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		343,501	68,281
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	486,313	534,069
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	829,814	602,350

От имени Правления:

Умул Б. Шабулметова
Председатель Правления

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Жусупов
Главный бухгалтер

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 10 по 53 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2014 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 активами, страхованию, лизингу и брокерской деятельности 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.

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 31 марта 2014 г., остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил ноль тенге (31 декабря 2013 г. – 1,234 миллиардов 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 консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

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

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

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

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

В 2011 г. Банк выкупил опцион у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «Материнская компания») за 12,867 миллионов тенге на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию, с датой погашения опциона в мае 2014 г., и незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге.

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

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

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

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

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	31 марта 2014 г. Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	10.6%
АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»*	868,889,272	7.8%	709,384,310	6.5%	159,504,962	81.6%
ГДР	1,852,499,320	16.7%	1,852,499,320	17.0%	-	-
Прочие	360,360,422	3.2%	345,102,389	3.1%	15,258,033	7.8%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,105,898,082	100%	10,910,367,519	100%	195,530,563	100%
			31 декабря 2013 г. Простые акции			
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении		Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	10.6%
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан»**	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	49.5%
ГДР	2,093,909,040	18.9%	2,093,909,040	19.2%	-	-
Прочие	228,090,752	2.0%	150,042,269	1.3%	78,048,483	39.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,104,231,603	100%	10,908,700,519	100%	195,531,084	100%

* Передача пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд (далее – «ЕНПФ») осуществлена в соответствии с графиком и в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа. В результате, по состоянию на 31 марта 2014 г. ЕНПФ владел 7.8 % от имеющихся в обращении акций Банка от имени пенсионных вкладчиков.

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

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

По состоянию на 31 марта 2014 г. фактическая численность работников Группы составляла 11,034 работников с учетом ставок (31 декабря 2013 г. – 11,198).

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г., была утверждена к выпуску Правлением 16 мая 2014 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»).

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

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

Консолидированные дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

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

23 января 2013 года Президент Республики Казахстан Нурсултан Назарбаев заявил о необходимости создания в Республике Казахстан единого накопительного пенсионного фонда с последующей передачей счетов вкладчиков всех частных накопительных пенсионных фондов в единый накопительный пенсионный фонд. В соответствии с приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 356 от 24 сентября 2013 года был утвержден график передачи пенсионных активов и обязательств под управлением накопительных пенсионных фондов в единый накопительный пенсионный фонд. По состоянию на 31 марта 2014 года НПФ завершил передачу пенсионных активов и обязательств, находившихся в под его управлением в Единый Накопительный Пенсионный Фонд.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

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

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

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

Данная поправка не оказывают влияние на Группу.

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

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

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

Данные поправки не оказывают влияние на Группу.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Наличность в кассе	76,608	80,752
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - «НБК»)	255,301	83,769
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	101,418	91,265
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	6,696	2,159
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	2,502	59,122
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	664	24
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	21,213	32,326
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее - «ОЭСР»)	363,511	135,253
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,901	1,643
	<u>829,814</u>	<u>486,313</u>

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.3%	-	0.02% - 0.1%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	7.2% - 7.3%	-	2.3%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1% - 0.6%	6.9%	0.1% - 0.2%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.0% - 3.3%	-	1.0% - 4.5%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках, по состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена следующим образом:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК	21,145	23,033	32,279	48,936
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	68	98	47	47
	<u>21,213</u>	<u>23,131</u>	<u>32,326</u>	<u>48,983</u>

По состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г., сроки погашения кредитов по соглашениям обратного РЕПО были менее 1 месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	54,962	44,276

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 марта 2014 г. обязательные резервы ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 823 миллиона тенге (31 декабря 2013 – 383 миллионов тенге).

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

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	651	402
Производные финансовые инструменты	482	391
Облигации иностранных организаций	181	184
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	178	139
Облигации казахстанских банков	115	119
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	54	20
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	51	61
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	25	18
	<u>1,737</u>	<u>1,334</u>

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	135	69

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано) Процентная ставка	31 декабря 2013 г. Процентная ставка
Корпоративные облигации	5.7%	5.3%
Ценные бумаги иностранных организаций	6.7%	10.0%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.3%	5.3%
Облигации казахстанских банков	11.9%	12.3%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)			31 декабря 2013 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	22,157	237	135	53,401	122	69
Форварды	-	-	-	15,116	18	-
Опционы	3,918	245	-	3,961	251	-
		<u>482</u>	<u>135</u>		<u>391</u>	<u>69</u>

По состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 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, Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы кредитным учреждениям	16,122	14,322
Срочные вклады	7,829	8,593
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>1,958</u>	<u>2,898</u>
	25,909	25,813
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 16)	<u>-</u>	<u>(5)</u>
	<u><u>25,909</u></u>	<u><u>25,808</u></u>

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

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

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Корпоративные облигации	106,607	91,971
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	98,746	98,932
Облигации иностранных организаций	95,481	87,562
Казначейские векселя Российской Федерации	27,455	28,909
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	19,640	19,363
Облигации казахстанских банков	13,297	13,958
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	4,709	3,075
Местные муниципальные облигации	3,942	4,019
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	1,788	1,683
Казначейские векселя Грузии	1,284	562
Казначейские векселя Кыргызской Республики	193	340
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	72	156
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	22
	<u>373,214</u>	<u>350,552</u>

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

По состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 гг., в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 20,218 миллионов тенге и 73,110 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 14).

	31 марта 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, Год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Корпоративные облигации	6.7%	2014-2021	7.0%	2014-2021
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.1%	2014-2027	4.9%	2014-2027
Облигации иностранных организаций	4.1%	2014-2021	3.9%	2014-2021
Казначейские векселя Российской Федерации	2.4%	2015-2018	2.7%	2015-2018
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.9%	2015-2026	4.9%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	10.1%	2014-2023	9.3%	2014-2030
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015
Казначейские векселя Грузии	12.7%	2016-2024	12.8%	2016-2017
Казначейские векселя Кыргызской Республики	9.5%	2014	8.9%	2014

10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,873,842	1,803,471
Овердрафты	889	2,085
	<u>1,874,731</u>	<u>1,805,556</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 16)	(350,448)	(323,311)
	<u><u>1,524,283</u></u>	<u><u>1,482,245</u></u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю, деленный на средний баланс займов клиентов. За период, закончившийся 31 марта 2014 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 11.8% (за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. – 11.7%).

На 31 марта 2014 г., Группа имела концентрацию займов по десяти крупнейшим клиентам в размере 408,221 миллионов тенге, что составляло 22% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2013 г. – 367,782 миллионов тенге, 20%) и 95% от капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 94%).

На 31 марта 2014 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 67,252 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 51,189 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2013 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	289,775	15%	291,471	16%
- ипотечные займы	114,265	6%	107,062	6%
	<u>404,040</u>		<u>398,533</u>	
Оптовая торговля	343,039	18%	341,489	19%
Услуги	255,676	14%	233,492	13%
Строительство	166,173	9%	163,615	9%
Недвижимость	146,221	8%	137,200	8%
Розничная торговля	126,227	7%	117,816	7%
Финансовые услуги	112,186	6%	94,702	5%
Сельское хозяйство	96,293	5%	84,934	5%
Горнодобывающая отрасль	44,159	2%	38,050	2%
Транспортные средства	41,605	2%	40,145	2%
Пищевая промышленность	32,844	2%	33,929	2%
Гостиничный бизнес	31,845	2%	31,549	2%
Металлургия	23,070	1%	39,276	2%
Химическая промышленность	11,348	1%	10,604	1%
Машиностроение	8,119	1%	7,878	0%
Нефть и газ	5,903	0%	6,005	0%
Легкая промышленность	4,269	0%	4,503	0%
Энергетика	2,557	0%	3,403	0%
Связь	435	0%	339	0%
Прочее	18,722	1%	18,094	1%
	<u><u>1,874,731</u></u>	<u>100%</u>	<u><u>1,805,556</u></u>	<u>100%</u>

На 31 марта 2014 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 131,415 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 114,178 миллионов тенге).

11. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	8,970	7,424
Страховые возмещения по перестрахованию	<u>3,192</u>	<u>3,184</u>
	12,162	10,608
Премии к получению	<u>6,467</u>	<u>2,771</u>
Страховые активы	<u><u>18,629</u></u>	<u><u>13,379</u></u>

Страховые обязательства включают следующее:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Резервы на выплату страховых возмещений	16,202	16,209
Резерв незаработанных премий	<u>14,265</u>	<u>10,796</u>
	30,467	27,005
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	<u>6,694</u>	<u>2,710</u>
Страховые обязательства	<u><u>37,161</u></u>	<u><u>29,715</u></u>

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	7,095	6,293
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	-	1,204
Дебиторы по небанковской деятельности	3,938	891
Начисленные прочие комиссионные доходы	899	758
Прочие	24	9
	<hr/>	<hr/>
	11,956	9,155
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 16)	(4,777)	(5,176)
	<hr/>	<hr/>
	7,179	3,979
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	1,614	1,344
Товарно-материальные запасы	1,181	1,367
Предоплаты за основные средства	1,120	1,009
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,064	623
Инвестиционная собственность	1,056	907
Отложенный налоговый актив (Примечание 17)	544	301
Инвестиции в ассоциированные компании	25	24
Прочие	618	868
	<hr/>	<hr/>
	7,222	6,433
	<hr/>	<hr/>
	14,401	10,422
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

По состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 гг., Банк удерживал депозит в HSBC Bank plc. в размере 16 миллионов долларов США в качестве предоплаты HSBC Bank plc. за приобретение 100% акций ДБ АО «HSBC Банк Казахстан», дочерней организации HSBC Bank plc. По состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 гг., данная предоплата учитывалась по статье «дебиторы по банковской деятельности». Завершение Сделки подлежит регуляторным одобрениям и выполнению иных условий и ожидается в течение 2014 года.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	739,781	644,732
Юридические лица	491,046	557,059
	<hr/>	<hr/>
	1,230,827	1,201,791
Текущие счета:		
Юридические лица	786,953	399,153
Физические лица	153,885	165,704
	<hr/>	<hr/>
	940,838	564,857
	<hr/>	<hr/>
	2,171,665	1,766,648
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

На 31 марта 2014 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 40% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г. – 32%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

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

Анализ средств клиентов в разрезе секторов экономики представлен следующим образом:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2013 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	893,666	41%	810,436	46%
Нефть и газ	418,397	19%	306,889	17%
Энергетика	260,625	12%	12,424	1%
Прочие				
потребительские услуги	116,882	5%	145,597	8%
Оптовая торговля	87,049	4%	83,703	5%
Транспортировка	72,077	3%	80,322	5%
Финансовый сектор	65,912	3%	52,624	3%
Строительство	63,523	3%	69,094	4%
Здравоохранение и социальные услуги	39,104	2%	7,771	0%
Правительство	22,628	1%	36,796	2%
Образование	22,407	1%	17,332	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	16,917	1%	31,176	2%
Металлургия	15,595	1%	13,949	1%
Связь	11,062	1%	11,376	0%
Прочее	65,821	3%	87,159	5%
	<u>2,171,665</u>	<u>100%</u>	<u>1,766,648</u>	<u>100%</u>

14. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков	23,360	81,786
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	4,450	3,831
Корреспондентские счета	3,943	2,628
Займы от прочих финансовых учреждений	3,698	1,916
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2,438	8,623
Вклады «овернайт»	-	8,611
	<u>37,889</u>	<u>107,395</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	3.6% - 3.8%	2014	0.5% - 5.0%	2014
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.9% - 6.5%	2016 - 2023	1.0% - 6.5%	2016-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	2.1% - 6.0%	2014 - 2018	2.6% - 6.0%	2014-2018
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.5% - 4.0%	2014	0.6% - 4.5%	2014
Вклады «овернайт»	-	-	0.5% - 3.5%	2014

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлены следующим образом:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	20,218	18,433	73,110	67,804
	<u>20,218</u>	<u>18,433</u>	<u>73,110</u>	<u>67,804</u>

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

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)
31 марта 2014 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	20,218
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	18,433
31 декабря 2013 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	73,110
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	67,804

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

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

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,953	11,755
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,676	8,489
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	4,007	3,941
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>24,636</u>	<u>24,185</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	<u>195,867</u>	<u>165,330</u>
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>195,867</u>	<u>165,330</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>220,503</u></u>	<u><u>189,515</u></u>

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

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

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 закладывать свои активы. 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 31 марта 2014 и 31 декабря 2013г., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

16. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2012 г.	(302,926)	(2)	(999)	(2,389)	(306,316)
Формирование дополнительных резервов	(1,909)	-	-	(354)	(2,263)
Списания	142	-	-	77	219
Разница от переоценки иностранной валюты	11	-	-	6	17
31 марта 2013 г. (не аудировано)	<u>(304,682)</u>	<u>(2)</u>	<u>(999)</u>	<u>(2,660)</u>	<u>(308,343)</u>
31 декабря 2013 г. (Формирование дополнительных резервов)/восста- новление резервов	(453)	-	(499)	444	(508)
Списания	152	5	-	2	159
Разница от переоценки иностранной валюты	(26,836)	-	(2)	(47)	(26,885)
31 марта 2014 г. (не аудировано)	<u>(350,448)</u>	<u>-</u>	<u>(1,541)</u>	<u>(4,777)</u>	<u>(356,766)</u>

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
На начало периода	(4,163)	(4,385)
Создание резервов	(40)	(2,182)
Восстановление резервов	4,090	2,624
Разница от переоценки иностранной валюты	(6)	28
На конец периода	<u>(119)</u>	<u>(3,915)</u>

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., ОАО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах. ОАО «НБК Банк» 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 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу (Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	9,304 <u>(651)</u>	2,596 <u>1,471</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>8,653</u>	<u>4,067</u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 и 2013 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные и невыплаченные вознаграждения	3,053	2,788
Начисленные премии	1,341	1,122
Начисленные отпускные расходы	275	241
Резерв по страховой премии	97	-
Прочее	<u>53</u>	<u>94</u>
Отложенный налоговый актив	<u>4,819</u>	<u>4,245</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Динамические провизии	(3,077)	(3,115)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,714)	(4,681)
Справедливая стоимость производных инструментов	(448)	(393)
Резерв по переоценке финансовых инструментов	(100)	-
Прочее	<u>(52)</u>	<u>(275)</u>
Отложенное налоговое обязательство	<u>(8,391)</u>	<u>(8,464)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(3,572)</u>	<u>(4,219)</u>

Группа применяет зачет отложенных налогов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после зачета, состоят из:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отложенный налоговый актив (Примечание 12)	544	301
Отложенное налоговое обязательство	<u>(4,116)</u>	<u>(4,520)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u><u>(3,572)</u></u>	<u><u>(4,219)</u></u>

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

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

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	7,974	6,274
Задолженность перед поставщиками	954	608
Кредиторы по банковской деятельности	473	602
Кредиторы по небанковской деятельности	168	696
Прочие	<u>34</u>	<u>68</u>
	9,603	8,248
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущему подоходному налогу	6,336	2,257
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,746	1,361
Прочие предоплаты полученные	<u>847</u>	<u>344</u>
	<u><u>18,532</u></u>	<u><u>12,210</u></u>

19. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 марта 2014 и 2013 гг. было представлено следующим образом:

31 марта 2014 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	12,871,481,549	11,128,518,451	(218,150,932)	10,910,367,519
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(194,326,117)	115,533,313
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(227,972)	79,997,250
31 марта 2013 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(221,764,450)	10,906,754,001
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(214,146,931)	95,712,499
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(567,568)	79,657,654

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

	Простые акции	Количество акций		Номинал/цена размещения		
		Неконверти- руемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Простые акции	Неконверти- руемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции
31 декабря 2012 г.	10,907,961,655	95,712,499	79,724,654	43,597	5,837	13,233
Выкуп собственных акций	(1,795,868)	-	(67,000)	(18)	-	-
Продажа выкупленных акций	588,214	-	-	6	-	-
31 марта 2013 г. (не аудировано)	<u>10,906,754,001</u>	<u>95,712,499</u>	<u>79,657,654</u>	<u>43,585</u>	<u>5,837</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2013 г.	10,908,700,519	115,533,834	79,997,250	43,597	9,331	13,233
Выкуп собственных акций	(629,770)	(521)	-	(1)	-	-
Продажа выкупленных акций	2,296,770	-	-	2	-	-
31 марта 2014 г. (не аудировано)	<u>10,910,367,519</u>	<u>115,533,313</u>	<u>79,997,250</u>	<u>43,598</u>	<u>9,331</u>	<u>13,233</u>

Простые акции

По состоянию на 31 марта 2014 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 218,150,932 штук на 39,973 миллионов тенге (31 марта 2013 г. – 219,817,932 штук на 39,974 миллионов тенге).

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

Привилегированные акции

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

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

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

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

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

Нераспределенная прибыль

В связи с внесением изменений в нормативные документы Национального Банка Республики Казахстан в 2013 г. Банком было прекращено начисление провизий по нормативным требованиям Регулятора и сформированы динамические резервы. Динамические резервы представляют собой резервы для поглощения долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю Банка во время кредитных шоков в случае их возникновения. Динамические резервы рассчитываются путем умножения баланса и изменения в балансе займов клиентам Банка на определенные коэффициенты, утвержденные НБК. По состоянию на 31 марта 2014 г., размер динамических резервов составил 19,568 миллионов тенге и был включен в состав Нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении.

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Выданные гарантии	140,888	156,699
Коммерческие аккредитивы	10,747	12,093
Обязательства по выдаче займов	15,605	13,810
Условные финансовые обязательства	167,240	182,602
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(4,112)	(6,249)
За вычетом резервов (Примечание 16)	(119)	(4,163)
Итого условные финансовые обязательства, нетто	163,009	172,190

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 марта 2014 г. на десять самых крупных гарантий приходилось 86% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2013 г. – 83%), и они составляли 28% капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 33%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 марта 2014 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 62% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2013 г. – 49%), и они составляли 2% от капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 1.5%).

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

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

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

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

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

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по обесцененным активам	25,113	21,711
- проценты по необесцененным активам	21,150	17,328
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,836	4,015
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	8
Итого процентные доходы	51,116	43,062
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:		
Проценты по займам клиентам	44,612	37,441
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	437	747
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	1,214	851
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	46,263	39,039
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	17	8
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	8
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,836	4,015
Итого процентные доходы	51,116	43,062
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(19,046)	(19,564)
Итого процентные расходы	(19,046)	(19,564)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(14,493)	(13,362)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,922)	(6,094)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(631)	(108)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(19,046)	(19,564)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	32,070	23,498

22. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	11,865	3,524
Банковские переводы - расчетные счета	2,259	2,178
Обслуживание пластиковых карточек	1,799	1,328
Кассовые операции	1,742	1,447
Банковские переводы - заработная плата	1,413	1,312
Выплата пенсий клиентам	1,181	1,027
Выданные гарантии и аккредитивы	847	746
Обслуживание счетов клиентов	244	441
Прочее	656	437
	<u>22,006</u>	<u>12,440</u>

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
От инвестиционного дохода по управлению пенсионными активами	10,259	2,070
От управления пенсионными активами	<u>1,606</u>	<u>1,454</u>
	<u>11,865</u>	<u>3,524</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:		
Нереализованный чистый (убыток)/прибыль по торговым операциям	(7)	561
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	241	370
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	<u>178</u>	<u>(35)</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>412</u>	<u>896</u>

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Курсовые разницы, нетто	4,057	30
Торговые операции, нетто	(921)	1,142
	<u>3,136</u>	<u>1,172</u>

25. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы/расходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	8,474	15,679
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(2,051)	(3,385)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(3,140)	(5,215)
	<u>3,283</u>	<u>7,079</u>
Страховые выплаты	(2,580)	(1,703)
Расходы по формированию резервов	(47)	(3,947)
Комиссионное вознаграждение агентам	(47)	(228)
	<u>(2,674)</u>	<u>(5,878)</u>
Итого доход от страховой деятельности	<u>609</u>	<u>1,201</u>

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	8,040	8,241
Износ и амортизация	1,484	1,570
Налоги, за исключением подоходного налога	680	511
Профессиональные услуги	517	37
Связь	385	312
Охрана	369	357
Коммунальные услуги	357	338
Ремонт и обслуживание	315	235
Аренда	311	299
Информационные услуги	236	186
Командировочные расходы	157	108
Канцелярские и офисные принадлежности	156	154
Реклама	149	193
Вознаграждение страховому агенту	130	192
Транспорт	113	120
Благотворительность	31	8
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	14	20
Представительские расходы	8	9
Социальные мероприятия	7	9
Прочее	267	203
	<u>13,726</u>	<u>13,102</u>

27. 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 31 марта 2014 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Материнской компании	37,513	19,162
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	<u>(660)</u>	<u>(303)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>36,853</u>	<u>18,859</u>
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,909,787,212</u>	<u>10,907,539,176</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>3.38</u></u>	<u><u>1.73</u></u>
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	36,853	18,859
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	270	138
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(10,105)</u>	<u>(10,425)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>27,018</u>	<u>8,572</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,909,787,212	10,907,539,176
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,997,250</u>	<u>79,657,631</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,989,784,462</u>	<u>10,987,196,807</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>2.46</u></u>	<u><u>0.78</u></u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 марта 2014 г. (не аудировано)	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,910,367,519	399,758	36.64
Неконвертируемые привилегированные	115,533,313	10,510	90.97
Конвертируемые привилегированные	79,997,250	13,291	166.14
		<u>423,559</u>	

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

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

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

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

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

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

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

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

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

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

РКК ГБ и ЦПР являются уполномоченными органами Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

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

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

Комитет по проблемным кредитам Головного Банка, филиалов

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

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

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

КОМАП

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

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

Правление Банка

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

Совет Директоров

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

Валютный риск

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

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

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

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

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	Тенге	Доллар США	31 марта 2014 г. (не аудировано) Евро	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	58,526	732,658	25,318	13,312	829,814
Обязательные резервы	19,096	33,981	738	1,147	54,962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,066	580	-	91	1,737
Средства в кредитных учреждениях	21,351	4,558	-	-	25,909
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	172,095	197,501	-	3,618	373,214
Займы клиентам	965,189	542,196	3,007	13,891	1,524,283
Прочие финансовые активы	6,495	503	67	114	7,179
	<u>1,243,818</u>	<u>1,511,977</u>	<u>29,130</u>	<u>32,173</u>	<u>2,817,098</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	793,628	1,330,370	31,750	15,917	2,171,665
Средства кредитных учреждений	23,916	13,248	495	230	37,889
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135	-	-	-	135
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,636	195,867	-	-	220,503
Прочие финансовые обязательства	9,369	26	56	152	9,603
	<u>851,684</u>	<u>1,539,511</u>	<u>32,301</u>	<u>16,299</u>	<u>2,439,795</u>
Нетто позиция по балансу	<u>392,134</u>	<u>(27,534)</u>	<u>(3,171)</u>	<u>15,874</u>	<u>377,303</u>

	31 декабря 2013 г.				
	Тенге	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	160,380	289,034	22,138	14,761	486,313
Обязательные резервы	23,693	19,313	583	687	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	806	478	-	50	1,334
Средства в кредитных учреждениях	23,293	2,515	-	-	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	174,393	173,354	-	2,805	350,552
Займы клиентам	973,606	493,463	3,056	12,120	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,534	247	47	151	3,979
	<u>1,359,705</u>	<u>978,404</u>	<u>25,824</u>	<u>30,574</u>	<u>2,394,507</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	984,705	734,130	25,063	22,750	1,766,648
Средства кредитных учреждений	78,607	28,172	474	142	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,184	162,055	-	3,276	189,515
Прочие финансовые обязательства	8,051	25	58	114	8,248
	<u>1,095,616</u>	<u>924,382</u>	<u>25,595</u>	<u>26,282</u>	<u>2,071,875</u>
Нетто позиция по балансу	<u>264,089</u>	<u>54,022</u>	<u>229</u>	<u>4,292</u>	<u>322,632</u>

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

Риск ликвидности

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

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано)					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	729,678	100,136	-	-	-	829,814
Обязательные резервы	31,159	4,603	14,133	2,708	2,359	54,962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,737	-	-	-	-	1,737
Средства в кредитных учреждениях	3,879	32	5,231	16,767	-	25,909
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,128	9,406	15,079	247,990	90,611	373,214
Займы клиентам	135,196	124,355	954,167	239,439	71,126	1,524,283
Прочие финансовые активы	3,428	147	352	3,135	117	7,179
	<u>915,205</u>	<u>238,679</u>	<u>988,962</u>	<u>510,039</u>	<u>164,213</u>	<u>2,817,098</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,212,906	233,920	632,131	60,706	32,002	2,171,665
Средства кредитных учреждений	29,678	344	2,138	1,943	3,786	37,889
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135	-	-	-	-	135
Выпущенные долговые ценные бумаги	307	3,666	4,987	125,829	85,714	220,503
Прочие финансовые обязательства	8,880	416	282	25	-	9,603
	<u>1,251,906</u>	<u>238,346</u>	<u>639,538</u>	<u>188,503</u>	<u>121,502</u>	<u>2,439,795</u>
Нетто позиция	<u>(336,701)</u>	<u>333</u>	<u>349,424</u>	<u>321,536</u>	<u>42,711</u>	
Накопленная разница	<u>(336,701)</u>	<u>(336,368)</u>	<u>13,056</u>	<u>334,592</u>	<u>377,303</u>	

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

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

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

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

29. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

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

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

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

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

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

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 и 2013 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 марта 2014 и 2013 гг., и за три месяца, закончившихся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 марта 2014 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	36,795	43,513	4,535	84,843
Итого доходы	36,795	43,513	4,535	84,843
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	16,397	34,719	-	51,116
- Доходы по услугам и комиссии	19,147	2,859	-	22,006
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	412	412
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,251	1,885	-	3,136
- Восстановление резервов	-	4,050	-	4,050
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	4,123	4,123
Итого доходы	36,795	43,513	4,535	84,843
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(10,537)	(3,956)	-	(14,493)
- Создание резерва на обесценение	(2,175)	1,667	-	(508)
- Расходы по услугам и комиссии	(268)	(1,690)	-	(1,958)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,558)	(6,482)	-	(8,040)
- Расходы на рекламу	(149)	-	-	(149)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(361)	(361)
Результаты сегмента	22,108	33,052	4,174	59,334
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(4,552)
- Страховые требования, за вычетом перестрахования				(2,674)
- Нераспределенные операционные расходы				(5,538)
Прибыль до налогообложения				46,570
Расход по налогу на прибыль				(8,653)
Чистая прибыль				37,917
Итого сегментные активы	424,398	1,955,607	374,976	2,754,981
Нераспределенные активы				164,074
Итого активы				2,919,055
Итого сегментные обязательства	(893,666)	(1,277,999)	(119)	(2,171,784)
Нераспределенные обязательства				(318,336)
Итого обязательства				(2,490,120)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(1,056)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,484)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив-ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 марта 2013 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	18,981	38,135	8,544	65,660
Итого доходы	18,981	38,135	8,544	65,660
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	13,202	29,860	-	43,062
- Доходы по услугам и комиссии	5,306	7,134	-	12,440
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	896	896
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	177	177
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	473	699	-	1,172
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	7,471	7,471
- Восстановление резервов	-	442	-	442
Итого доходы	18,981	38,135	8,544	65,660
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(9,635)	(3,727)	-	(13,362)
- Создание резерва на обесценение	(123)	(2,140)	-	(2,263)
- Расходы по услугам и комиссии	(307)	(1,212)	-	(1,519)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,679)	(6,562)	-	(8,241)
- Расходы на рекламу	(193)	-	-	(193)
Результаты сегмента	7,044	24,494	8,544	40,082
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(6,203)
- Страховые требования, за вычетом перестрахования				(5,878)
- Нераспределенные операционные расходы				(4,667)
Прибыль до налогообложения				23,334
Расход по налогу на прибыль				(4,067)
Чистая прибыль				19,267
Итого сегментные активы	367,652	1,622,548	363,880	2,354,080
Нераспределенные активы				164,203
Итого активы				2,518,283
Итого сегментные обязательства	(747,758)	(1,013,681)	(3,915)	(1,765,354)
Нераспределенные обязательства				(396,873)
Итого обязательства				(2,162,227)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(1,400)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,570)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. и за три месяца, закончившихся на 31 марта 2014 и 2013 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 марта 2014 г. (не аудировано)				
Итого активы	2,284,996	528,711	105,348	2,919,055
31 декабря 2013 г.				
Итого активы	2,071,205	333,259	101,950	2,506,414
За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	81,982	944	1,917	84,843
Капитальные затраты	(1,056)	-	-	(1,056)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	63,425	857	1,378	65,660
Капитальные затраты	(1,400)	-	-	(1,400)

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

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 7)	1,444	1,025	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	48	58	Уровень 2	Биномиальная модель с первичными данными основанных на средних ценах без использования максимальных и минимальных котировок с КФБ	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - опционы (Примечание 7)	245	251	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	(135)	(69)	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	369,719	348,498	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	2,393	931	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на активном рынке Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	1,102	1,123	Уровень 3	Модель оценки, основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 и 2013 гг. не было переводов между Уровнями 1 и 2

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

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

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

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	6,599	1,874,731	6,852	1,805,556
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	5,903		5,948	
- прочим связанным сторонам	696		904	
Резерв на обесценение	(85)	(350,448)	(216)	(323,311)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(73)		(202)	
- прочим связанным сторонам	(12)		(14)	
Средства клиентов	107,090	2,171,665	101,562	1,766,648
- Материнской компании	66,909		60,184	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	28,595		33,546	
- ассоциированной компании	50		27	
- ключевому управленческому персоналу или ее Материнской компании	3,036		2,602	
- прочим связанным сторонам	8,500		5,203	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и промежуточном консолидированном отчете о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	164	51,116	230	43,062
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	154		202	
- прочим связанным сторонам	10		28	
Процентные расходы	(1,022)	(19,046)	(695)	(19,564)
- Материнской компании	(962)		(651)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее Материнской компании	(39)		(29)	
- прочим связанным сторонам	(21)		(15)	

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	103	8,040	93	8,241
- <i>краткосрочное вознаграждение работнику</i>	103		93	

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25 апреля 2014 г. в ходе годового собрания акционеров, акционерами было принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в расчете 1.70 тенге на одну простую акцию и о выплате дивидендов по привилегированным акциям на общую сумму 1,857 миллион тенге. Утвержденная дата начала выплаты дивидендов по простым акциям - 2 июня 2014 г. Утвержденный период выплаты дивидендов по привилегированным акциям с 12 по 16 мая 2014 г.

28 апреля 2014 г., Банк выкупил 6,232,399 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 200.28 тенге за акцию на общую сумму 1,248 миллионов тенге. В результате, Группа признала 1,461 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (в том числе 213 миллионов тенге как справедливая стоимость опциона). После проведенного выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 100 привилегированных акций Банка. Выкуп реализован на условиях опционного соглашения, заключенного 22 апреля 2009 года между Материнской компанией Группы и Самрук-Казына в отношении привилегированных акций Народного банка.