

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

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

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 г.:	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о совокупном доходе (не аудировано)	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала (не аудировано)	6-7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-53

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 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 30 сентября 2012 г., результаты ее деятельности за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения капитала за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

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

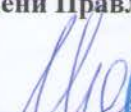
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

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


Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 16 ноября 2012 г.

От имени Правления:


Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

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

Объем работ по обзору

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

Выводы по результатам обзора

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

Deloitte LLP

16 ноября 2012 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 30 СЕНТЯБРЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	599,569	519,991
Обязательные резервы	6	51,111	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 32	875	3,752
Средства в кредитных учреждениях	8	18,708	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 32	291,037	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 32	57,459	78,854
Драгоценные металлы		2,656	1,710
Займы клиентам	11, 32	1,144,388	1,184,240
Основные средства		64,901	63,515
Активы, предназначенные для продажи	12	7,449	9,500
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,530	5,914
Страховые активы	13	15,923	13,550
Прочие активы	14	13,911	10,300
ИТОГО АКТИВЫ		2,276,602	2,273,930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15, 32	1,522,687	1,557,476
Средства кредитных учреждений	16, 32	71,419	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	555	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	303,396	311,068
Резервы	18	3,264	3,388
Отсроченное налоговое обязательство	19	8,007	8,593
Страховые обязательства	13	26,606	23,028
Прочие обязательства	20	16,616	15,869
Итого обязательства		1,952,550	1,963,603
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,345	1,156
Выкупленные собственные акции		(81,005)	(39,960)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		258,495	204,240
		322,530	309,131
Неконтролирующая доля		1,522	1,196
Итого капитал		324,052	310,327
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,276,602	2,273,930

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-22 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

Павел А. Чеснов
Главный Бухгалтер

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге, кроме прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы	23, 32	40,087	41,803	119,658	125,167
Процентные расходы	23, 32	(17,121)	(19,585)	(51,122)	(59,531)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	23	22,966	22,218	68,536	65,636
Формирование резервов на обесценение	18	(1,904)	(8,522)	(10,144)	(28,772)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		21,062	13,696	58,392	36,864
Доходы по услугам и комиссии	24	14,368	10,026	36,808	31,225
Расходы по услугам и комиссии		(1,677)	(1,173)	(4,373)	(3,884)
Чистые доходы по услугам и комиссии		12,691	8,853	32,435	27,341
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25, 32	(211)	523	(748)	(214)
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		6	61	756	71
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	2,560	1,395	6,857	6,474
Доходы от страховой деятельности	27	4,459	3,971	13,220	10,237
Доля в убытках ассоциированной компании		-	(1)	(1)	(5)
Прочие доходы		583	355	2,658	1,668
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,397	6,304	22,742	18,231
Операционные расходы	28	(12,300)	(11,705)	(36,870)	(33,734)
Убыток от обесценения по активам, предназначенным для продажи	12	-	-	(2,100)	-
Восстановление/(формирование) резервов	18	1,616	6	165	(1,292)
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами		-	(6,246)	-	(6,246)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	27	(3,294)	(2,437)	(9,174)	(7,271)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(13,978)	(20,382)	(47,979)	(48,543)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		27,172	8,471	65,590	33,893
Расходы по подоходному налогу	19	(4,814)	(1,440)	(11,622)	(5,762)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		22,358	7,031	53,968	28,131
Относящаяся к:					
Неконтролирующей доле		152	(154)	324	57
Привилегированным акционерам		3,081	1,807	11,634	6,741
Простым акционерам		19,125	5,378	42,010	21,333
		22,358	7,031	53,968	28,131
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	29	17.55	4.94	38.55	18.43
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	29	17.55	4.94	38.55	18.43

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел Х. Чуев
Главный бухгалтер

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан


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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЕ ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	22,358	7,031	53,968	28,131
Прочий совокупный доход/(убыток)				
Прибыль/(убыток)/ по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1,602	(3,443)	6,068	466
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6)	(61)	(756)	(71)
Убыток/(прибыль) от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переведенная в отчет о прибылях и убытках	24	(13)	72	(99)
(Убыток)/прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога	(77)	-	(124)	14
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	366	(632)	267	41
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	1,909	(4,149)	5,527	351
Итого совокупный доход за период	24,267	2,882	59,495	28,482
Относящийся к:				
Неконтролирующей доле	151	(154)	326	33
Привилегированным акционерам	3,346	763	12,832	6,831
Простым акционерам	20,770	2,273	46,337	21,618
	24,267	2,882	59,495	28,482

От имени Правления:


Умурт Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Чусов
Главный бухгалтер

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан



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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 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 привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции		Простые акции	Привиле- гированные акции							
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	-	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,644	53,644	324	53,968
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	267	5,382	(124)	-	5,525	2	5,527
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	267	5,382	(124)	53,644	59,169	326	59,495
Покупка собственных акций (Примечание 21)	-	-	-	(217)	(9)	(41,054)	-	-	-	-	(41,280)	-	(41,280)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 21)	-	-	-	406	18	-	-	-	-	-	424	-	424
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,914)	(4,914)	-	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(378)	378	-	-	-
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,345	(39,951)	(41,054)	1,490	8,975	14,985	233,045	322,530	1,522	324,052

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции (простые акции)	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
31 декабря 2010 г.	83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	28,074	28,074	57	28,131
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	41	320	14	-	375	(24)	351
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	41	320	14	28,074	28,449	33	28,482
Выкуп собственных акции	-	-	-	(180)	(39,897)	-	-	-	-	(40,077)	-	(40,077)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	19	31	-	-	-	-	50	-	50
Дивиденды выплаченные – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,493)	(5,493)	-	(5,493)
Дивиденды выплаченные дочерними организациями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(122)	122	-	-	-
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,191	(39,959)	1,401	4,202	16,867	172,230	299,627	1,129	300,756

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

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Навел С. Чеусов
Главный бухгалтер

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17	12
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		2,355	1,418
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		10,792	9,072
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		1,079	1,012
Проценты, полученные от займов клиентам		104,969	104,426
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(34,483)	(36,532)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(468)	(647)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(15,583)	(13,633)
Комиссии полученные		38,546	25,746
Комиссии уплаченные		(4,373)	(3,884)
Доходы от страховой деятельности полученные		18,913	22,777
Страховые премии, переданные перестраховщику		(6,006)	(11,074)
Прочий доход полученный		9,388	5,217
Операционные расходы уплаченные		(28,094)	(29,093)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(7,617)	(4,929)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию		315	1,392
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		89,750	71,280
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		1,422	(24,067)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,043	1,129
Средства в кредитных учреждениях		1,680	(4,341)
Драгоценные металлы		(593)	(36)
Займы клиентам		34,017	(32,626)
Страховые активы		(1,525)	(4,949)
Прочие активы		9,686	7,891
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,992)	40
Средства клиентов		(36,191)	71,056
Средства кредитных учреждений		29,537	(10,108)
Страховые обязательства		1,164	3,510
Прочие обязательства		(10,675)	7,022
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		118,323	85,801
Налог на прибыль уплаченный		(4,512)	(5,742)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		113,811	80,059
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(7,685)	(4,373)
Поступления от продажи основных средств		50	36
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(38,834)	(334,585)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		48,627	256,606
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(59,698)	(444,901)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		76,996	542,811
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		19,456	15,594

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»


СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		424	50
Выкуп собственных акций		(41,280)	(40,077)
Выплата дивидендов		(4,914)	(5,583)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	71,585
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(13,112)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		(58,882)	25,975
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5,193	3,909
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		79,578	125,537
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		519,991	392,898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	599,569	518,435

От имени Правления:


Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

16 ноября 2012 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 40-53 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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. После выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка (см. Примечание 21). В результате, Группа признала 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций.

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

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

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	44.51%	90.07%	44.51%	90.28%
Самрук-Казына	0.37%	-	11.55%	-
Другие акционеры	55.12%	9.93%	43.94%	9.72%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

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

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

На 30 сентября 2012 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 416 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2011 г. – 22, 122 и 445, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 16 ноября 2012 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетных политик в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2012 г. был извлечен из аудированной консолидированной финансовой отчетности, однако не включает в себя все раскрытия, требуемые МСФО. Однако, Группа считает, что раскрытия являются адекватными для правильного представления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

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

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

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

Консолидированные дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

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

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

Ассоциированные компании

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение по займам клиентам по состоянию на 30 сентября 2012 г. составила 297,117 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 г.: 291,303 миллионов тенге) (см. Примечание 18).

Налогообложение

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

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

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

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

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

Деловая репутация

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

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Наличность в кассе	59,100	61,072
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»)	268,784	217,348
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана (далее – «НБК»)	170,933	77,952
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	59,976	102,960
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	24,494	40,680
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	9,821	5,528
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	4,367	2,469
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,012	1,982
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	82	-
Краткосрочные вклады в НБК	-	10,000
	599,569	519,991

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

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

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя и Ноты НБК	9,821	10,549	5,528	5,861

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	51,111	52,533
	<u>51,111</u>	<u>52,533</u>

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

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

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	391	3,304
Корпоративные облигации	236	103
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	127	125
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	89	220
Облигации казахстанских банков	32	-
	<u>875</u>	<u>3,752</u>

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	555	2,547

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано) Процентная ставка, %	31 декабря 2011 г. Процентная ставка, %
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	8.9%-15.0%	8.9%-15.0%
Корпоративные облигации	3.6%-18.0%	6.5%-18.0%
Облигации казахстанских банков	5.5%	-

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)			31 декабря 2011 г.		
	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Форварды	32,114	35	186	76,958	3,085	2,442
Свопы	23,425	102	369	35,185	158	105
Опционы	7,114	254	-	4,627	61	-
		<u>391</u>	<u>555</u>		<u>3,304</u>	<u>2,547</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г. для всех 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 рыночные котировки из независимых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	14,534	11,499
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	3,092	7,313
Займы кредитным учреждениям	<u>1,084</u>	<u>2,286</u>
	18,710	21,098
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 18)	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
	<u>18,708</u>	<u>21,096</u>

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

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

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	100,899	137,733
Корпоративные облигации	76,402	72,099
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	75,579	52,764
Казначейские векселя Российской Федерации	11,161	8,156
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	10,535	9,318
Облигации казахстанских банков	7,977	6,000
Местные муниципальные облигации	3,947	4,035
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	2,123	2,950
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,031	1,394
Ноты НБК	993	11,146
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	230	295
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	160	-
	<u>291,037</u>	<u>305,890</u>
Являются объектом соглашений РЕПО		
Ноты НБК	27,900	9,474

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.6%-8.8%	2012-2027	0.1%-10.1%	2012-2027
Корпоративные облигации	4.0%-14.0%	2012-2021	5.7%-10.5%	2012-2021
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2.0%-9.0%	2013-2020	2.0%-9.6%	2012-2020
Казначейские векселя Российской Федерации	3.0%-7.6%	2015-2021	2.9%-7.6%	2015-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.4%-7.0%	2015-2026	5.4%-7.0%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	5.0%-14.9%	2012-2030	0.1%-15.4%	2012-2030
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015
Ноты НБК	-	2012-2013	1.7%	2012

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

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

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

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 30 сентября 2012 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:			
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.01%	3,025	2,213

	На отчетную дату 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г.
Долевые ценные бумаги:	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	69	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	651
	<u>69</u>	<u>725</u>

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

Долговые ценные бумаги:	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г.
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4,711

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги:		
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	532	238
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	13	(133)
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	3
	<u>13</u>	<u>(130)</u>

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Ноты НБК	29,880	59,860
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	13,632	9,841
Корпоративные облигации	8,200	7,571
Облигации казахстанских банков	2,989	515
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	1,563	-
Ноты Национального банка Грузии	839	877
Казначейские облигации Кыргызской Республики	221	190
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	135	-
	<u>57,459</u>	<u>78,854</u>
Являются объектом соглашений РЕПО		
Ноты НБК	10,500	18,003

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, Год
Ноты НБК	1.7%-1.8%	2012-2013	1.0%-1.5%	2012
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.6%	2012-2030	1.6%	2012-2015
Корпоративные облигации	5.9%-20.3%	2015-2020	20.1%	2012-2017
Облигации казахстанских банков	6.8%-15.5%	2013-2016	11.0%	2015
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	8.5%-17.1%	2014-2016	-	-
Ноты Национального банка Грузии	11.3%-15.2%	2012-2017	13.8%-15.6%	2012-2016
Казначейские облигации Кыргызской Республики	7.1%-9.5%	2013	20.0%-20.5%	2012
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	4.3%	2012	-	-

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,440,791	1,471,436
Овердрафты	714	4,107
	<u>1,441,505</u>	<u>1,475,543</u>
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 18)	<u>(297,117)</u>	<u>(291,303)</u>
	<u>1,144,388</u>	<u>1,184,240</u>

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

На 30 сентября 2012 г. Группа имела концентрацию займов на десять самых крупных заемщиков в размере 258,678 миллионов тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы, до учета резерва на обесценение (31 декабря 2011 г. – 284,771 миллионов тенге; 19%) и 80% от капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 92%). На 30 сентября 2012 г. по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 41,187 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 52,712 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2011 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	210,746	15%	168,766	11%
- ипотечные займы	111,193	8%	119,199	8%
	321,939		287,965	
Оптовая торговля	278,767	19%	287,987	19%
Строительство	151,098	10%	168,065	11%
Услуги	143,673	10%	122,038	8%
Недвижимость	114,115	8%	120,617	8%
Розничная торговля	105,444	7%	100,847	7%
Сельское хозяйство	80,266	6%	94,155	6%
Транспортные средства	51,429	4%	44,223	3%
Химическая промышленность	37,983	3%	9,244	1%
Металлургия	33,575	2%	37,023	3%
Гостиничный бизнес	29,880	2%	39,008	3%
Пищевая промышленность	29,180	2%	44,787	3%
Горнодобывающая отрасль	17,632	1%	4,617	0%
Нефть и газ	13,949	1%	37,376	3%
Машиностроение	10,567	1%	7,393	1%
Энергетика	8,293	0%	56,665	4%
Легкая промышленность	4,056	0%	5,813	0%
Связь	1,595	0%	94	0%
Прочее	8,064	1%	7,626	1%
	<u>1,441,505</u>	<u>100%</u>	<u>1,475,543</u>	<u>100%</u>

На 30 сентября 2012 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 105,493 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 112,313 миллионов тенге).

12. АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

В июне 2012 г. Группа провела независимую оценку активов, удерживаемых для продажи. По результатам переоценки Группа признала убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге.

13. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	7,450	8,582
Страховые возмещения по перестрахованию	5,119	1,744
	<hr/>	<hr/>
	12,569	10,326
Премии к получению	3,354	3,224
	<hr/>	<hr/>
Страховые активы	<u>15,923</u>	<u>13,550</u>

Страховые обязательства включают следующее:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Резервы на выплату страховых возмещений	12,875	8,146
Резерв незаработанных премий, брутто	11,343	12,129
	<hr/>	<hr/>
	24,218	20,275
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,388	2,753
	<hr/>	<hr/>
Страховые обязательства	<u>26,606</u>	<u>23,028</u>

Страховой риск

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

Риск страхования и ценообразования

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

Риск, связанный с управлением возмещений

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

Риск перестрахования

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

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

Риск формирования резервов

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

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

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	5,446	2,873
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	2,088	382
Дебиторы по небанковской деятельности	1,382	1,217
Начисленные прочие комиссионные доходы	658	625
Прочие	51	9
	<hr/>	<hr/>
	9,625	5,106
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 18)	(1,605)	(1,125)
	<hr/>	<hr/>
	8,020	3,981
	<hr/>	<hr/>
Прочие нефинансовые активы:		
Товарно-материальные запасы	1,412	1,552
Предоплаты за основные средства	1,311	1,260
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	1,006	3,133
Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога	1,304	664
Отсроченные налоговые активы (Примечание 19)	1,195	314
Инвестиции в ассоциированные компании	54	67
Прочее	431	429
	<hr/>	<hr/>
	6,713	7,419
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 18)	(822)	(1,100)
	<hr/>	<hr/>
	5,891	6,319
	<hr/>	<hr/>
	13,911	10,300
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	342,927	420,648
Физические лица	487,747	426,219
	<u>830,674</u>	<u>846,867</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	539,836	570,595
Физические лица	152,177	140,014
	<u>692,013</u>	<u>710,609</u>
	<u><u>1,522,687</u></u>	<u><u>1,557,476</u></u>

На 30 сентября 2012 г. средства десяти самых крупных клиентов Группы составляли примерно 43% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011 г. – 51%).

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2011 г.	%
Физические лица и предприниматели	639,924	42%	566,233	36%
Нефть и газ	309,142	20%	326,157	21%
Строительство	98,103	6%	72,824	5%
Оптовая торговля	98,032	6%	137,855	9%
Связь	53,644	4%	4,184	0%
Транспортировка	53,320	4%	126,104	8%
Прочие потребительские услуги	41,760	3%	53,124	3%
Правительство	40,457	3%	50,531	3%
Финансовый сектор	35,548	2%	25,064	2%
Образование	24,549	2%	13,110	1%
Металлургия	20,217	1%	27,207	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	17,383	1%	17,058	1%
Энергетика	16,265	1%	57,679	4%
Здравоохранение и социальные услуги	12,452	1%	10,511	1%
Прочее	61,891	4%	69,835	4%
	<u><u>1,522,687</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>1,557,476</u></u>	<u><u>100%</u></u>

16. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков	55,654	29,340
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	7,543	8,717
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	3,940	819
Корреспондентские счета	2,185	1,752
Займы от прочих финансовых учреждений	2,097	1,006
	71,419	41,634
	71,419	41,634

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, Год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.2%-1.0%	2012	0.1%-0.5%	2012
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.9% - 6.5%	2023	1.1% - 7.7%	2012 - 2023
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2.8%	2012	2.5% - 3.4%	2012 - 2013
Займы от прочих финансовых учреждений	5.0%-5.2%	2012-2016	3.0% - 3.9%	2012 - 2014

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	42,089	39,736	28,429	27,001

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

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

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,899	11,754
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,674	8,406
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,985	3,951
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>24,558</u>	<u>24,111</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	278,838	276,566
Облигации, выраженные в тенге	-	10,391
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>278,838</u>	<u>286,957</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>303,396</u></u>	<u><u>311,068</u></u>

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

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

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
30 июня 2012 г. (не аудировано)	(295,007)	(1)	(1,050)	(2,089)	(298,147)
(Формирование)/ восстановление резервов	(1,591)	(1)	24	(336)	(1,904)
Списания	510	-	-	-	510
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,029)	-	-	(2)	(1,031)
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>(297,117)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,026)</u>	<u>(2,427)</u>	<u>(300,572)</u>
30 июня 2011 г. (не аудировано)	(271,159)	(2)	(1,121)	(2,150)	(274,432)
(Формирование)/ восстановление резервов	(8,472)	4	7	(61)	(8,522)
Списания	8	-	-	137	145
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,551)	(3)	-	(3)	(1,557)
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	<u>(281,174)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,114)</u>	<u>(2,077)</u>	<u>(284,366)</u>
31 декабря 2011 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)
Списания	(9,816)	-	72	(400)	(10,144)
Списания	5,935	-	-	200	6,136
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,933)	-	-	(2)	(1,935)
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>(297,117)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,026)</u>	<u>(2,427)</u>	<u>(300,572)</u>
31 декабря 2010 г. (Формирование)/ восстановление резервов	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
Списания	(28,365)	1	98	(506)	(28,772)
Списания	1,562	-	-	428	1,990
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,134)	-	-	(10)	(1,144)
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	<u>(281,174)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,114)</u>	<u>(2,077)</u>	<u>(284,366)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
На начало периода	(4,854)	(5,185)	(3,388)	(3,861)
Восстановление/ (формирование) резервов	1,616	6	165	(1,292)
Разница от переоценки иностранной валюты	(26)	17	(41)	(9)
На конец периода	<u>(3,264)</u>	<u>(5,162)</u>	<u>(3,264)</u>	<u>(5,162)</u>

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	5,588	1,389	13,090	5,239
Расход/(экономию) по отсроченному налогу	(774)	51	(1,468)	523
Расход по налогу на прибыль	<u>4,814</u>	<u>1,440</u>	<u>11,622</u>	<u>5,762</u>

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

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

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Резерв по страховой премии	1,060	239
Начисленные премии	908	710
Резервы, разные ставки	194	334
Начисленные отпускные расходы	184	198
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	102	494
	<u>2,448</u>	<u>1,975</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(4,658)	(5,410)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,533)	(4,198)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(69)	(646)
	<u>(9,260)</u>	<u>(10,254)</u>
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(9,260)</u>	<u>(10,254)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(6,812)</u>	<u>(8,279)</u>

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 14)	1,195	314
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(8,007)</u>	<u>(8,593)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(6,812)</u>	<u>(8,279)</u>

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

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

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Общие и административные расходы к оплате	746	242
Кредиторы по банковской деятельности	709	312
Кредиторы по небанковской деятельности	313	351
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	-	5,163
Прочие	83	111
	<u>1,851</u>	<u>6,179</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущему подоходному налогу	6,686	232
Расчеты с сотрудниками	5,936	5,106
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,185	3,171
Прочие предоплаты полученные	958	1,181
	<u>14,765</u>	<u>9,690</u>
	<u>16,616</u>	<u>15,869</u>

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

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

По состоянию на 30 сентября 2012 г., убыток от деятельности по управлению пенсионными активами был компенсирован полученным доходом в размере 5,163 миллионов тенге.

21. КАПИТАЛ

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

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)				
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(218,204,421)	1,090,211,539
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(214,085,931)	95,773,499
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(482,898)	79,742,324

30 сентября 2011 г.
(не аудировано)

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,043,865)	1,089,372,095
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,972,213)	285,887,217
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(296,191)	79,929,031

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233
Покупка собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	-	(190,000,000)	-	-	(41,054)	-
Прочие приобретения собственных акций	(902,296)	(1,349,054)	(129,300)	(9)	-	-
Продажа собственных акций	1,775,037	1,318,736	25,000	18	-	-
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>1,090,211,539</u>	<u>95,773,499</u>	<u>79,742,324</u>	<u>43,620</u>	<u>5,837</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Покупка собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,875)	-	-
Прочие приобретения собственных акций	(2,226,211)	(575)	(1,170)	(22)	-	-
Продажа собственных акций	3,087,299	396	-	31	-	-
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	<u>1,089,372,095</u>	<u>285,887,217</u>	<u>79,929,031</u>	<u>43,612</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 218,204,421 штук на 39,950 миллионов тенге (30 сентября 2011 г. – 219,043,865 штук на 39,959 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2012 г. Группа выкупила собственные привилегированные акции в количестве 190,000,000 штук на 41,054 миллионов тенге (30 сентября 2011 г.: Ноль).

Простые акции

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

Привилегированные акции

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

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

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

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

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

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

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Выданные гарантии	92,996	86,707
Коммерческие аккредитивы	9,943	13,479
Обязательства по выдаче займов	<u>13,646</u>	<u>10,716</u>
Условные финансовые обязательства	<u>116,585</u>	<u>110,902</u>
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(5,216)	(4,266)
За вычетом резервов (Примечание 18)	<u>(3,264)</u>	<u>(3,388)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>108,105</u></u>	<u><u>103,248</u></u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 30 сентября 2012 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 68% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2011 г. – 75%), и они составляли 19% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 21%).

На 30 сентября 2012 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 84% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2011 г. – 68%), и они составляли 3% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 3%).

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

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 30 сентября 2012 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 1,002 млрд. тенге (31 декабря 2011 г. – 878 млрд. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

Операционная среда

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

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

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

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	17,945	19,326	64,890	71,124
- проценты по необесцененным активам	18,609	18,784	43,909	43,136
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4	21	14
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,526	3,689	10,838	10,893
Итого процентные доходы	40,087	41,803	119,658	125,167
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:				
Проценты по займам клиентам	35,284	36,532	104,986	109,184
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	712	892	2,293	3,130
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	558	686	1,520	1,946
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	36,554	38,110	108,799	114,260
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	7	4	21	14
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4	21	14
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,526	3,689	10,838	10,893
Итого процентные доходы	40,087	41,803	119,658	125,167
Процентные расходы состоят:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости				
	(17,121)	(19,585)	(51,122)	(59,531)
Итого процентные расходы	(17,121)	(19,585)	(51,122)	(59,531)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	(10,870)	(12,662)	(32,365)	(39,266)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,070)	(6,703)	(18,265)	(19,625)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(181)	(220)	(492)	(640)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(17,121)	(19,585)	(51,122)	(59,531)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	22,966	22,218	68,536	65,636

24. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	5,065	2,431	11,565	9,654
Банковские переводы - расчетные счета	2,446	2,100	7,023	5,908
Обслуживание платежных карточек	1,398	1,138	3,963	3,181
Банковские переводы - заработная плата	1,480	1,219	3,972	3,349
Кассовые операции	1,320	974	3,321	2,660
Выплата пенсий клиентам	757	836	2,746	2,430
Выданные гарантии и аккредитивы	626	717	1,666	2,155
Обслуживание счетов клиентов	313	246	776	559
Прочее	963	365	1,776	1,329
	<u>14,368</u>	<u>10,026</u>	<u>36,808</u>	<u>31,225</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
От инвестиционного дохода по управлению пенсионными активами	3,696	1,280	7,664	6,472
От управления пенсионными активами	1,369	1,151	3,901	3,182
	<u>5,065</u>	<u>2,431</u>	<u>11,565</u>	<u>9,654</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:				
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(173)	485	99	11
Корректировки справедливой стоимости, нетто	<u>(38)</u>	<u>38</u>	<u>(847)</u>	<u>(225)</u>
	<u>(211)</u>	<u>523</u>	<u>(748)</u>	<u>(214)</u>

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	2,108	1,308	5,392	3,476
Курсовые разницы, нетто	<u>452</u>	<u>87</u>	<u>1,465</u>	<u>2,998</u>
	<u>2,560</u>	<u>1,395</u>	<u>6,857</u>	<u>6,474</u>

27. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	4,643	5,519	21,333	24,064
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	916	756	(689)	(1,584)
Страховые премии, переданные на перестрахование	<u>(1,100)</u>	<u>(2,304)</u>	<u>(7,424)</u>	<u>(12,243)</u>
	<u>4,459</u>	<u>3,971</u>	<u>13,220</u>	<u>10,237</u>

Расходы от страховой деятельности включают:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Страховые выплаты	2,979	2,023	7,516	4,933
Расходы по формированию резервов	212	333	1,387	2,162
Комиссионное вознаграждение агентам	103	81	271	176
	<u>3,294</u>	<u>2,437</u>	<u>9,174</u>	<u>7,271</u>

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	7,026	6,470	20,983	17,985
Износ и амортизация	1,789	1,730	5,300	5,155
Налоги, за исключением подоходного налога	486	519	1,442	1,482
Ремонт и обслуживание	363	325	1,086	866
Расходы на охрану	358	350	1,066	1,055
Расходы на связь	337	307	953	910
Расходы на аренду	316	280	914	834
Реклама	225	171	626	477
Вознаграждение страховому агенту	191	172	593	473
Информационные услуги	184	175	512	497
Командировочные расходы	162	153	465	426
Канцелярские и офисные принадлежности	140	117	449	480
Транспорт	123	113	381	309
Профессиональные услуги	42	50	188	196
Представительские расходы	23	16	45	40
Благотворительность	15	15	66	92
Социальные мероприятия	5	4	16	17
Прочее	515	738	1,785	2,440
	<u>12,300</u>	<u>11,705</u>	<u>36,870</u>	<u>33,734</u>

29. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	22,206	7,185	53,644	28,074
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(3,081)	(1,807)	(6,720)	(1,248)
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-	(4,914)	(5,493)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	19,125	5,378	42,010	21,333
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,089,687,996	1,088,972,999	1,089,631,391	1,157,599,395
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	17.55	4.94	38.55	18.43
Разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	19,125	5,378	42,010	21,333
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	1,399	Неприменимо	1,777	Неприменимо
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	Неприменимо	Неприменимо	1,299	Неприменимо
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	20,524	5,378	45,086	21,333
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,089,687,996	1,088,972,999	1,089,631,391	1,157,599,395
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	79,742,324	Неприменимо	79,791,303	Неприменимо
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,169,430,320	1,088,972,999	1,169,422,694	1,157,599,395
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17.55	4.94	38.55	18.43

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

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

Вид акций	Количество акций в обращении	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.		
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, Тенге	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,090,211,539	298,215	273.54	1,089,338,798	243,052	223.12
Неконвертируемые привилегированные	95,773,499	7,074	73.86	285,803,817	48,128	168.40
Конвертируемые привилегированные	79,742,324	<u>13,233</u>	165.95	79,846,624	<u>13,233</u>	165.73
		<u>318,522</u>			<u>304,413</u>	

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

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

30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

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

Коммерческая Дирекция (КД)

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

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

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

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

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

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

РКК филиала принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

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

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

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

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

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

КОМАП

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

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

Правление Банка

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

Совет Директоров

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

Валютный риск

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

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

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

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

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)			31 декабрь 2011 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная Валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	49,827	549,742	599,569	58,108	461,883	519,991
Обязательные резервы	23,474	27,637	51,111	23,531	29,002	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	647	228	875	399	3,353	3,752
Средства в кредитных учреждениях	14,550	4,158	18,708	11,526	9,570	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	163,913	127,124	291,037	202,142	103,748	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	48,279	9,180	57,459	73,459	5,395	78,854
Займы клиентам	885,690	258,698	1,144,388	763,741	420,499	1,184,240
Прочие финансовые активы	5,993	2,027	8,020	3,585	396	3,981
	<u>1,192,373</u>	<u>978,794</u>	<u>2,171,167</u>	<u>1,136,491</u>	<u>1,033,846</u>	<u>2,170,337</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	935,027	587,660	1,522,687	915,930	641,546	1,557,476
Средства кредитных учреждений	42,636	28,783	71,419	27,811	13,823	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508	47	555	-	2,547	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,552	278,844	303,396	34,502	276,566	311,068
Прочие финансовые обязательства	1,590	261	1,851	5,941	238	6,179
	<u>1,004,313</u>	<u>895,595</u>	<u>1,899,908</u>	<u>984,184</u>	<u>934,720</u>	<u>1,918,904</u>
Нетто позиция по балансу	<u>188,060</u>	<u>83,199</u>	<u>271,259</u>	<u>152,307</u>	<u>99,126</u>	<u>251,433</u>

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

Риск ликвидности

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

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

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы и обязательства с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 г.	От 1 г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	327,045	272,524	-	-	-	599,569
Обязательные резервы	22,340	5,147	13,228	7,500	2,896	51,111
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	875	-	-	-	-	875
Средства в кредитных учреждениях	21	5,501	6,943	6,243	-	18,708
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,368	9,903	65,818	159,837	52,111	291,037
Инвестиции, удерживаемые до погашения	146	31,646	1,871	18,040	5,756	57,459
Займы клиентам	147,763	114,303	626,186	189,553	66,583	1,144,388
Прочие финансовые активы	7,500	204	93	30	193	8,020
	<u>509,058</u>	<u>439,228</u>	<u>714,139</u>	<u>381,203</u>	<u>127,539</u>	<u>2,171,167</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	770,987	187,333	441,688	96,598	26,081	1,522,687
Средства кредитных учреждений	63,974	319	393	2,826	3,907	71,419
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171	364	20	-	-	555
Выпущенные долговые ценные бумаги	301	451	41,806	185,221	75,617	303,396
Прочие финансовые обязательства	1,262	269	278	25	17	1,851
	<u>836,695</u>	<u>188,736</u>	<u>484,185</u>	<u>284,670</u>	<u>105,622</u>	<u>1,899,908</u>
Нетто позиция	<u>(327,637)</u>	<u>250,492</u>	<u>229,954</u>	<u>96,533</u>	<u>21,917</u>	
Накопленная разница	<u>(327,637)</u>	<u>(77,145)</u>	<u>(152,809)</u>	<u>249,342</u>	<u>271,259</u>	

31 декабря 2012 г.(не аудировано)

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

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

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

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

31. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2012 и 2011 гг. и за девять месяцев, закончившихся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 30 сентября 2012 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	54,134	109,188	15,886	179,208
Итого доходов	54,134	109,188	15,886	179,208
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	35,743	83,915	-	119,658
- Доходы по услугам и комиссии	16,669	20,139	-	36,808
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(748)	(748)
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	756	756
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,722	5,135	-	6,857
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	15,878	15,878
- Доля в убытках ассоциированной компании	-	(1)	-	(1)
Итого доходов	54,134	109,188	15,886	179,208
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(23,641)	(8,724)	-	(32,365)
- Создание резерва на обесценение	(3,567)	(6,577)	-	(10,144)
- Расходы по услугам и комиссии	(762)	(3,611)	-	(4,373)
- Заработная плата и прочие выплаты	(4,254)	(16,729)	-	(20,983)
- Расходы на рекламу	(626)	-	-	(626)
- Восстановление резервов	-	165	-	165
Результаты сегмента	21,284	73,712	15,886	110,882
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(18,757)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(9,174)
- Нераспределенные операционные расходы				(15,261)
- Убыток от обесценения по активам, предназначенным для продажи				(2,100)
Прибыль до налогообложения				65,590
Расходы по налогу на прибыль				(11,622)
Чистая прибыль				53,968
Итого сегментные активы	342,444	1,420,222	349,425	2,112,091
Нераспределенные активы				164,511
Итого активы				2,276,602
Итого сегментные обязательства	(639,924)	(882,763)	(3,264)	(1,525,951)
Нераспределенные обязательства				(426,599)
Итого обязательства				(1,952,550)
Капитальные затраты (нераспределенные)				(7,685)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(5,300)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 30 сентября 2011 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	50,421	112,440	11,762	174,623
Итого доходов	50,421	112,440	11,762	174,623
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	30,848	94,319	-	125,167
- Доходы по услугам и комиссии	18,091	13,134	-	31,225
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(214)	(214)
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	71	71
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,482	4,992	-	6,474
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	11,905	11,905
- Доля в убытках ассоциированной компании	-	(5)	-	(5)
Итого доходов	50,421	112,440	11,762	174,623
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(24,451)	(14,815)	-	(39,266)
- Создание резерва на обесценение	(8,074)	(20,698)	-	(28,772)
- Расходы по услугам и комиссии	(600)	(3,284)	-	(3,884)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,252)	(14,733)	-	(17,985)
- Расходы на рекламу	(477)	-	-	(477)
- Формирование резервов	-	(1,292)	-	(1,292)
- Убытки от инвестиционного дохода по пенсионным активам	(6,246)	-	-	(6,246)
Результаты сегмента	7,321	57,618	11,762	76,701
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(20,265)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(7,234)
- Нераспределенные операционные расходы				(15,309)
				(42,808)
Прибыль до налогообложения				33,893
Расходы по налогу на прибыль				(5,762)
Чистая прибыль				28,131
Итого сегментные активы	301,831	1,340,194	436,961	2,078,986
Нераспределенные активы				160,668
Итого активы				2,239,654
Итого сегментные обязательства	(545,838)	(945,009)	(5,162)	(1,496,009)
Нераспределенные обязательства				(442,889)
Итого обязательства				(1,938,898)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(4,373)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(5,155)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 сентября 2012 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату и по состоянию на 31 декабря 2011 г. и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 сентября 2012 г. (не аудировано)				
Итого активов	1,783,799	423,596	69,207	2,276,602
31 декабря 2011 г.				
Итого активов	1,795,044	434,947	43,939	2,273,930
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	172,807	2,871	3,530	179,208
Капитальные затраты	(7,685)	-	-	(7,685)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	169,545	2,430	2,648	174,623
Капитальные затраты	(4,373)	-	-	(4,373)

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

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г., представлены ниже:

	30 сентября 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	875	31	3,752
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	34		31	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	56,471	292,063	54,832	306,988
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	56,471		54,832	
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(490)	(1,026)	(490)	(1,098)
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(490)		(490)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,648	57,459	5,138	78,854
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	5,648		5,138	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	4,713	1,441,505	11,466	1,475,543
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	4,204		10,195	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-		43	
- прочие связанные стороны	509		1,228	
Резерв на обесценение займов клиентам	(656)	(297,117)	(3,549)	(291,303)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	(293)		(3,183)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-		(4)	
- прочие связанные стороны	(363)		(362)	
Средства клиентов	37,636	1,522,687	289,227	1,557,476
- материнская компания	22,469		22,421	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	492		679	
- ассоциированные компании	68		152	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	2,268		1,929	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	6,110		240,765	
- прочие связанные стороны	6,229		23,281	
Средства кредитных учреждений	68	71,419	202	41,634
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	68		202	

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,590	119,658	945	125,167
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	288		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		4	
- дочерним организациям Самрук-Казына	1,267		933	
- прочим связанным сторонам	35		8	
Процентные расходы	(1,251)	(51,122)	(3,221)	(59,531)
- материнской компании	(873)		(743)	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	(1)		(7)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(92)		(93)	
- Самрук-Казына и его дочерних организаций	(224)		(1,454)	
- прочих связанных сторон	(61)		(924)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5)	(748)	(1)	(214)
- дочерние организации Самрук-Казына	(5)		(1)	
		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	866	20,983	759	17,985
- краткосрочное вознаграждение работнику	866		759	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк учредил новое дочернее предприятие ТОО «Nalyk Project» с уставным капиталом в размере 15 миллионов тенге. Основная деятельность нового дочернего предприятия – управление сомнительными и безнадежными активами Банка. Дата регистрации – 12 октября 2012 г.