

ГODOVOЙ ОТЧЕТ



Содержание:

1. Краткий обзор Народного Банка	4
2. Обращение Председателя Совета директоров	10
3. Обращение Председателя Правления	12
4. Совет директоров	14
5. Правление	18
6. Основные события в 2012 году	22
7. Обзор макроэкономики и банковского сектора РК	26
8. Обзор результатов финансовой деятельности	32
9. Обзор основных направлений деятельности	38
10. Управление рисками	48
11. Социальный отчет	56
12. Отчет о корпоративном управлении	64
13. Заявление об ответственности	76
14. Перспективы развития	77
14. Консолидированная финансовая отчетность за 2012 год (включая Отчет независимых аудиторов), Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год	82
15. Информация для акционеров	172

Краткий обзор Народного Банка

Финансовые показатели деятельности

Показатель	2012		2011	
	млн. тенге	млн. долл. США	млн. тенге	млн. долл. США
Итого активы	2 407 998	16 022	2 273 930	15 323
Итого собственный капитал	339 639	2 260	310 327	2 091
Займы клиентам	1 319 208	8 778	1 184 240	7 385
Средства клиентов	1 699 182	11 306	1 557 476	10 495
Чистый процентный доход	75 698	508	48 117	328
Чистый доход по услугам и комиссиям	45 091	302	35 284	241
Чистый доход	69 961	469	39 508	269

Показатель	2012	2011
	%	%
Возврат на средний собственный капитал	24,0	12,3
Возврат на средние активы	2,9	1,8
Чистая процентная маржа	4,9	4,4
Чистый процентный спрэд	5,2	4,2
Операционные расходы/операционные доходы	34,4	34,2
Операционные расходы/активы	2,2	2,1
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (в соответствии со стандартами Базеля)	16,2	16,7
Коэффициент достаточности капитала (в соответствии со стандартами Базеля)	18,3	19,1

Количество клиентов/счетов

Показатель	2012	2011
	Розничные счета, млн. шт.	6,5
Корпоративные клиенты	1 629	1 695
Клиенты малого и среднего бизнеса	74 247	62 483
Платежные карточки, млн. шт.	3,7	3,16
Розничные кредиты, млн. шт.	0,5	0,44
Ипотечные кредиты, шт.	22 374	25 077
Потребительские кредиты под залог заработной платы, млн. шт.	0,46	0,4
Прочие потребительские кредиты, шт.	15 429	19 448
Количество карточек работников юридических лиц - участников зарплатных проектов, млн. чел.	2,3	2,0
Юридические лица - участники карточных зарплатных проектов, включая государственные органы, шт.	18 585	17 177
Вкладчики АО «НПФ Народного Банка Казахстана», млн. чел.	2,4	2,3

Сеть распространения

Народный Банк	АО «Халык-Life»	АО «НПФ Народного Банка Казахстана»
554 точек обслуживания, включая:	14 филиалов	166 точек обслуживания, включая:
22 областных и региональных филиала	8 представительств	8 территориальных офиса
122 районных филиала		129 сервис-центров
46 центров персонального сервиса	ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	29 точек сервисного обслуживания
4 VIP-центра	9 филиалов, 5 сберкасс	18 филиалов
360 расчетно-кассовых отделений		
	АО «Халык Банк Грузия»	АО «Казахинстрах»
1 900 банкоматов	3 филиала	18 филиалов
7 608 POS-терминалов		274 точек продаж
590 мультикиосков	ОАО «НБК Банк»	
	1 филиал	АО «Халык Лизинг»
		1 филиал
		ТОО «Налык Инкассация»
		19 филиалов, 34 отделения

Фактическая численность работников Группы «Халык» по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 12 149 человек.

Структура Группы «Халык»*



Рейтинги

Агентство	Долгосрочный рейтинг
Moody's Investor Services	Ba2
Fitch Ratings	BB-
Standard&Poor's	BB

* Включены наиболее значимые дочерние организации

Сведения об акционерах Народного Банка, владеющих не менее 5% размещенных акций по состоянию на 1 января 2013 года*:

№	Название	Итого акций во владении	Итого акций во владении как % от итоговых акций в обращении	Простые акции во владении	Простые акции во владении как % от простых акций в обращении	Привилегированные акции во владении	Привилегированные акции во владении как % от привилегированных акций в обращении
1	АО Холдинговая Группа Алмэкс	7 559 973 820	68,2%	7 559 973 820	69,3%	-	-
2	АО Накопительный пенсионный фонд Народного Банка	758 082 743	6,8%	661 367 710	6,1%	96 715 033	55,1%
3	Программа ГДР (ISIN: US46627J3023, US46627J2033)	2 510 925 720	22,7%	2 510 925 720	23,0%	-	-
4	Итого выпущенных акций	11 518 603 103	-	11 128 518 451	-	390 084 652	-
5	акции, выкупленные Банком	-407 293 461	-	-271 293 461	-	-190 000 000	-
6	акции, удерживаемые Компаниями Группы	-27 910 834	-	-3 263 335	-	-24 647 499	-
7	Итого акции в обращении (на консолидированной основе)	11 083 398 808	-	10 907 961 655	-	175 437 153	-

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее «Алмэкс») является холдинговой компанией, которая помимо контрольного пакета акций АО «Народный Банк Казахстана» («Народный Банк» или «Банк»), владеет долей в ТОО «Страховой брокер «АОН Казахстан».

АО «НПФ Народного Банка Казахстана»

(далее «Пенсионный Фонд») – ведущий пенсионный фонд в Республике Казахстан, основанный в январе 1998 года, занимающий самую большую долю рынка по активам, находящимся под управлением, и насчитывающий самое большое количество вкладчиков среди пенсионных фондов Казахстана. Основная деятельность Пенсионного

Фонда заключается в сборе и учете пенсионных взносов вкладчиков и управлении пенсионными активами. Пенсионный Фонд обеспечивает сохранность и реальный прирост пенсионных накоплений вкладчиков путем предоставления услуг, соответствующих международным стандартам.

* Акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году.

1922-1930

Монета номиналом 1 рубль образца 1922 года



1922 ПЕРВЫЙ ЭТАП В РАЗВИТИИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ДЕЛА

Постановление Совета Народных Комиссаров РСФСР от 26 декабря 1922 года «Об учреждении государственных сберегательных касс», положило начало первому этапу в развитии сберегательного дела в стране.

1923 ОТКРЫТИЕ ПЕРВОЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ КАССЫ

15 августа 1923 года по приказу Совета Народных комиссаров, в период новых экономических отношений, в городе Актюбинске была открыта первая сберегательная касса.



Бумажная купюра, номиналом 10 рублей образца 1923 года

1925 РАСШИРЕНИЕ ФУНКЦИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАСС

С утверждением «Положения о государственных трудовых сберегательных кассах Союза ССР» 27 ноября 1925 года в сберегательных кассах были определены виды вкладов, которые подразделялись на текущие счета, до востребования, срочные, условные, с особым назначением. Сберкассам разрешалась выдача срочных ссуд под залог облигаций государственных займов и под другие ценные бумаги.

1927 ПЕРВАЯ СБЕРКАССА В АЛМАТЫ

17 августа 1927 года Совнаркомом КазАССР было принято решение об открытии в городе Алма-Ате краевой конторы государственной трудовой сберегательной кассы.

1928 КАЗАХСТАНСКАЯ РЕСПУБЛИКАНСКАЯ СБЕРКАССА

24 февраля 1928 года на техническом совещании Главсберкасы РСФСР было принято решение организовать Казахстанскую сберкассу. В апреле этого же года ей были переданы функции руководства всеми сберкассами в Казахстане.

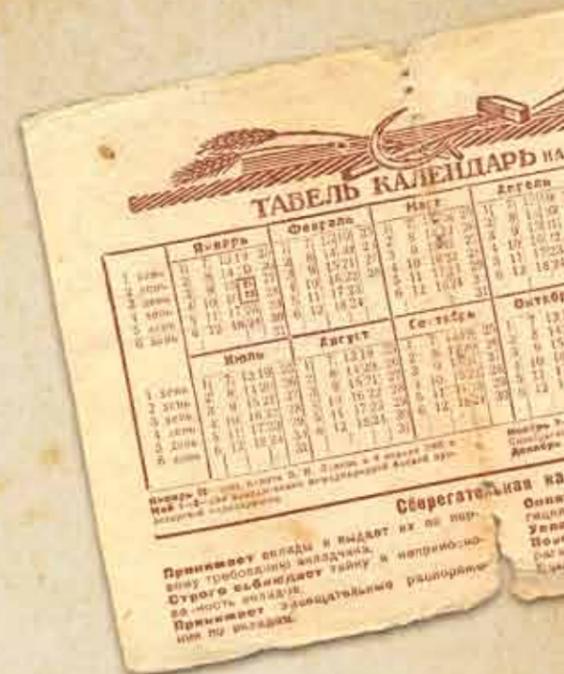


Трудовая копилка.



Монета номиналом 5 копеек образца 1927 года

Монета номиналом 10 копеек образца 1927 года



Обращение Председателя Совета директоров



Уважаемые акционеры,

Как Вы знаете, 2013 год – это год 90-летия нашего Банка. Наша история началась в 1923 году с открытия первой сберегательной кассы в городе Актюбинске. Пройдя все этапы становления, Народный Банк и Группа «Халык» стали лидирующей универсальной финансовой группой Казахстана.

Нашей главной целью по-прежнему является удержание и завоевание лидирующих позиций на всех ключевых сегментах рынка страны.

В течение 2012 года мы проанализировали ход исполнения прежней Стратегии Группы «Халык», которая была утверждена на 2010-2012 годы. Мы убедились, что Стратегия была успешно реализована Группой, что сказалось на росте акционерной стоимости.

В новой Стратегии развития Группы «Халык» на 2013-2015 гг., которая была одобрена Советом директоров осенью

прошлого года, мы определили ряд новых целей.

Так, мы поставили амбициозную, но достижимую задачу – стать банком №1 в Казахстане по чистой прибыли, рыночной капитализации, качеству активов, коэффициентам рентабельности и эффективности затрат. В период реализации Стратегии мы планируем ежегодный рост кредитного портфеля, процентных и комиссионных доходов на уровне не менее 10%.

Перед нашими дочерними компаниями поставлена четкая задача сохранения и упрочения рыночных позиций, завоевания лидирующих позиций в своих секторах вне зависимости от динамики роста рынка.

Мы продолжим развитие единых принципов корпоративного управления в Группе для повышения прозрачности, своевременного и полного информирования акционеров.

Важным событием для Банка стало утверж-

дение Советом директоров Дивидендной политики. Считаю, что это положительно повлияет на рост акционерной стоимости Банка и с учетом выполнения стратегических целей позволит гарантировать высокую доходность нашим акционерам.

В декабре Банк завершил процедуру увеличения количества объявленных акций путем дробления простых акций в пропорции 1:10 для повышения ликвидности акций и привлечения широкого круга розничных инвесторов как в Казахстане, так и за его пределами.

Очередным подтверждением надежности и роста Банка стал выкуп подавляющего большинства привилегированных акций у АО «Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына» («Самрук-Казына»). Таким образом, мы первый и единственный на сегодня банк в Казахстане, практически полностью вернувший всю полученную сумму от «Самрук-Казына» в рамках антикризисных мер Правительства Республики Казахстана, выделенных для поддержания банковского сектора страны.

Мы по-прежнему являемся социально ответственным корпоративным бизнесом. В 2012 году нами профинансированы социальные проекты на сумму 424 млн. тенге. Помимо прямой финансовой поддержки детских домов, студентов казахстанских ВУЗов, ветеранских и медицинских организаций, руководители Банка возглавляют социально важные для страны благотворительные фонды и общественные организации, как ОФ «Жана Алатау», в этом году объединивший усилия казахстанцев по сбору средств пострадавшему от урагана урочищу Медеу, ОО «Федерация гимнастики Казахстана», продвигающему популяризацию олимпийских видов спорта и поддерживающему талантливых спортсменов РК, и другие.

Хочу выразить благодарность сотрудникам Банка и Группы за успешную и плодотворную работу нашего слаженного коллектива.

Александр Павлов
Председатель Совета директоров

Обращение Председателя Правления



Уважаемые коллеги, клиенты и партнеры!

Вот и наступил тот момент, когда Народный Банк стоит у порога своего девяностолетия. Это событие, безусловно, имеет историческое значение не только в масштабах отдельно взятого банка, это еще и важная веха в истории становления в целом всей банковской системы нашей страны.

За последний год нам вместе с коллективом удалось пережить и преодолеть много важных и значимых событий: мы первыми практически полностью вернули государственные средства «Самрук-Казына», полученные в кризисные годы, существенно нарастили кредитный портфель Народного Банка почти во всех секторах бизнеса.

Это говорит о том, что мы изначально объективно оценивали возможности – свои и рынка, поэтому есть все основания говорить, что наши результаты – следствие точно выверенной стратегии, правильно сформулированных, реалистичных задач и профессиональной работы всего коллектива. Это отражается на механизме роста прибыли: она складывается благодаря эффективной операционной деятельности, работающим кредитам, а также и за счет того, что снижаются отчисления на провизию. Как результат – впер-

вые в своей истории Группа «Халык» заработала рекордный объем чистой прибыли – 70 млрд тенге.

Сегодня Народный Банк лидирует по многим направлениям государственных программ поддержки предпринимательства. Мы успешно решаем важную задачу по очистке баланса от стрессовых активов. С этой целью в 2012 году мы первыми на финансовом рынке республики создали и зарегистрировали дочернюю организацию по управлению стрессовыми активами ТОО «Халык Проект», активно сотрудничаем и с АО «Фонд проблемных кредитов», который создан Национальным Банком Республики Казахстан.

В конце 2012 года Банк вошел в состав основателей новой международной платежной системы UnionPay International, а также был включен в Совет Консультантов членов UnionPay International и Правление Консультантов в качестве представителя по странам Восточной, Центральной Европы, СНГ и Центральной Азии.

Эффективную работу банка в течение 2012 года не раз отмечали зарубежные и отечественные независимые эксперты и аналитики. За прошедший год Народный Банк шесть раз удостоивался наград от международных изданий и рейтинговых агентств. Банк был при-

знан «Самым эффективным банком Казахстана» по результатам рейтинга «Эксперт-100-Казахстан», лучшим в номинации Best Local Bank: Kazakhstan по результатам специального исследования Eurasian Bank Survey 2012. У нас есть награды от международных изданий Global Finance и EMEA finance.

Все эти достижения, связанные с улучшением, оптимизацией бизнес-процессов, ростом Банка как современного финансового института направлены, в первую очередь, на наших клиентов, партнеров, акционеров, сотрудников. В этой связи я хотела бы сердечно поблагодарить каждого работника Банка за тот вклад в общее дело, проделанную работу, которая в результате привела к перевыполнению поставленных финансовых показателей.

Наступивший, 2013 год – это юбилейный год для нашего Банка, год 90-летия и первый год реализации нашей новой Стратегии и Дивидендной политики, принятых Советом директоров Народного Банка. В этой связи, я хочу отметить важность поставленных перед нами задач.

Наша главная стратегическая цель трехлетия – стать банком № 1 в стране. Народный Банк уже сегодня по многим позициям является банком № 1: в секторе розницы, депозитов, действующих

пластиковых карточек, наши небанковские финансовые дочерние организации занимают лидирующие позиции в своих сегментах. Но мы хотим быть первыми по размерам капитала, по возвратности на капитал, по кредитам, дистанционным каналам обслуживания, в развитие которых мы закладываем в бюджет 2013 года большие средства. Думаю, достижение поставленных перед нами задач – вполне осуществимая цель, которую по плечу сплоченному, закаленному коллективу крупнейшего финансового института нашей страны.

Позади у нашего Банка – сложные годы зарождения, становления и укрепления позиций на отечественном рынке и международной арене. Впереди – дальнейшее совершенствование работы финансового института, продолжение курса на инновационное вооружение и улучшение качества обслуживания, освоение новых рынков в качестве безусловного лидера не только в масштабах банковской системы Казахстана, но и стран ЕЭП и Таможенного союза.

В год нашего юбилея, хочу пожелать, чтобы Народный Банк процветал и рос, зарабатывал высокую прибыль, а его акции стабильно росли в цене. А нашему многотысячному коллективу, клиентам, партнерам, акционерам – стабильного, уверенного завтра.

Умурт Шаяхметова
Председатель Правления

1931-1940

Купюры номиналом 1 и 5 рублей образца 1938 года



Трудовая книжка



Монета номиналом 10 копеек образца 1932 года

Трудовая копилка.

1933 РЕОРГАНИЗАЦИЯ
25 декабря 1933 года было принято постановление №1017/34 «О результатах реорганизации сети и перестройки работы Гострудсберкасс». В нем, в частности, говорилось: «Обязать облисполкомы не позднее 1 апреля 1934 года добиться охвата сберкассами не менее 40% сельских и аульных Советов, наладить кассовое обслуживание совхозов и МТС, находящихся вне пунктов нахождения Гострудсберкасс».

1931 ВЫПЛАТА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ И ОПЛАТА КОММУНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ЧЕРЕЗ СБЕРКАССЫ
В городах республики широкое развитие получили в 1930-1931 годах операции по выдаче через сберегательные кассы заработной платы рабочим и служащим. Большое значение имело введение в сберегательных кассах нового вида операций – безналичные расчеты по платежам населения за коммунальные услуги.

1940 КАДРЫ ДЛЯ СИСТЕМЫ
К началу 1940 года в системе Гострудсберкасс Казахской ССР трудилось 1,5 тыс. человек.

ОБРАЗЦОВАЯ СБЕРКАССА
Первой образцовой сберегательной кассой стала Алма-Атинская городская сберегательная касса вместе со своей сетью.



Открытка образца 1929 года

Совет директоров



Павлов Александр Сергеевич (1953 г. р.)

Председатель Совета директоров, Независимый директор

Павлов А.С. избран Председателем Совета директоров в марте 2004 года. В 1994-2000 гг. – министр финансов, заместитель Премьер-министра, первый заместитель Премьер-министра РК. В 2000-2002 гг. – вице-председатель Правления и вице-председатель Совета директоров АО «Казахмыс». В 2002-2004 гг. – первый заместитель Премьер-министра РК. В 2006-2008 гг. – член Совета директоров АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук». Окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «экономист». Павлов А.С. является почетным профессором Карагандинского Государственного Университета им. Е.А.Букеетова.



Вокурка Ульф (1962 г. р.)

Независимый директор

Ульф Вокурка был избран членом Совета директоров в апреле 2011 года. С 1990 по 1999 гг. работал на различных позициях в головном офисе и международных подразделениях Deutsche Bank AG. С 2006 по 2008 гг. – заместитель Председателя Правления – член Правления АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» и Председатель Совета директоров в АО «Казпочта». С 2007 г. является членом Совета директоров, независимым директором в АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Казына Кэпитал Менеджмент», а также членом ассоциации в Ассоциации независимых директоров Казахстана. С 2008 по 2010 гг. г-н Вокурка – Управляющий директор Metzler Asset Management GmbH, г. Франкфурт-на-Майне и Независимый директор Совета директоров АО «БТА Банк». В 2010 году Ульф Вокурка был назначен Управляющим директором Deutsche Bank AG в г. Франкфурт-на-Майне и Главной представительством Deutsche Bank AG в Казахстане. С июня 2012 года является Независимым директором АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана». Окончил Университет им. Мартина Лютера (Германия), затем факультет Международных отношений МГИМО.



Дамитов Кадыржан Кабдошевич (1959 г. р.)

Независимый директор

Дамитов К.К. защитил диссертацию в Московском финансовом институте с присвоением степени «кандидат экономических наук». В 1998 году был назначен Председателем Национального Банка РК. С 1999 года по 2000 год являлся советником Президента РК, после чего с 2000 года по 2004 год занимал должность заместителя Председателя Правления ЗАО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстан». С 2004 года занимал должности члена Совета директоров и советника Президента АО «Усть-Каменогорский титано-магний комбинат». С 2005 года по 2007 год Дамитов К.К. являлся членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана». С 2006 года по 2007 год – член Совета директоров АО «Фонд устойчивого развития «Казына». С 2007 года по 2009 год занимал должность Председателя Правления АО «Национальная компания «Социально-предпринимательская корпорация «Ертіс». С мая 2009 года является Президентом АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). В Совет директоров Банка был избран в апреле 2010 года.

Кайларс Франк (1958 г. р.)

Независимый директор



Франк Кайларс избран членом Совета директоров в апреле 2009 года. В период с 1990 по 2007 гг. занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO и позднее в RBS: Глава Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга. Он является советником в нескольких международных организациях, и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан. С 2006 года г-н Кайларс является независимым директором, членом Совета директоров АО «Национальная компания «КазМунайГаз». Окончил Университет Эразма, Роттердам, Нидерланды с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошёл ряд последиипломных программ в таких международных институтах как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).

Нурабаев Жомарт Досанкулович (1971 г. р.)

Директор, представитель АО «Холдинговая группа «Алмэкс»



Нурабаев Ж.Д. был избран членом Совета директоров в декабре 2012 года. С октября 1993 года по декабрь 1995 года работал специалистом, налоговым инспектором, старшим налоговым инспектором Главной налоговой инспекции Министерства финансов Республики Казахстан. С декабря 1995 года по ноябрь 2000 года – Начальник отдела, начальник Управления Налогового комитета по г. Алматы, Заместитель Председателя Налогового комитета по Жетысускому району г. Алматы, Заместитель Председателя Налогового комитета по Алмалынкскому району г. Алматы, Заместитель Председателя Налогового комитета по Медеускому району г. Алматы. С ноября 2000 года по май 2003 года – Финансовый директор ТОО «ТрансОйл Инвестментс». С мая 2003 года по сентябрь 2005 года – финансовый директор ТОО «Фирма «АЛМЭКС». С сентября 2005 года по июль 2007 года – финансовый директор – член Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС». С августа 2007 года по 30 ноября 2012 года – заместитель Председателя Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС». С декабря 2012 года является Председателем Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» и членом Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС». Нурабаев Ж.Д. окончил Казахскую Государственную Академию Управления по специальности «экономика» и Казахский Национальный Педагогический Университет им. Абая по специальности «юриспруденция».

Рель Кристоф (1958 г. р.)

Независимый директор



Кристоф Рель избран членом Совета директоров в июне 2007 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. С 1998 по 2005 гг. работал в группе Всемирного Банка, где в 1998-2001 гг. занимал должность старшего экономиста в Вашингтоне, в 2001-2004 гг. – старшего экономиста в Москве, и в 2004-2005 гг. – занимал должность ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. В 2005 году – заместитель главного экономиста компании «BP plc», с 2007 – главный экономист группы и Вице-президент компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. Имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.

Шаяхметова Умут Болатхановна (1969 г. р.)

Член Совета директоров, Председатель Правления



В январе 2009 года была назначена Председателем Правления Народного Банка, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров. С 1997 года работала на разных должностях в Управлении структурного финансирования ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан», с 1998 года – Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», с 2000 года – заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. Окончила Университет Дружбы Народов им. П.Лумумбы с присвоением квалификации «бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».

Правление



Шаяхметова Умут Болатхановна (1969 г. р.)

Председатель Правления

Биографию смотрите выше в разделе «Совет директоров».



Альменов Марат Беркутбаевич (1976 г. р.)

Заместитель Председателя Правления, розничный бизнес

Альменов М.Б. начал свою трудовую деятельность в 1997 году в Народном Банке в качестве банкира Управления кредитования юридических лиц. Занимал должности риск-менеджера, начальника Управления розничного бизнеса Департамента кредитных рисков. В 2003 году назначен на должность заместителя директора Астанинского филиала по розничному бизнесу. В период с 2004 по 2009 год работал заместителем директора Департамента розничных продаж, директором Департамента поддержки розничных продаж, директором Департамента банковских продуктов и агентских услуг. В 2009 году был назначен директором Алматинского регионального филиала Банка. В июне 2010 года был назначен заместителем Председателя Правления. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».



Карабаев Даурен Сапаралиевич (1978 г. р.)

Заместитель Председателя Правления, международная деятельность, казначейство и дочерние компании

Карабаев Д.С. назначен на должность заместителя Председателя Правления Банка 1 марта 2007 года. В Народном Банке работает с 2004 года, занимал должности Управляющего директора – директора Департамента инвестиционного банкинга, Управляющего директора – директора Департамента международных отношений. В 2001-2004 гг. работал в ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан» в сфере кредитного анализа и проектного финансирования. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «международные экономические отношения» и Техасский университет (США) с присвоением степени «Магистр наук в области финансов».



Карпыкова Алия Сакеновна (1970 г. р.)

Заместитель Председателя Правления, финансы, бухгалтерский учет и ресурсы

Карпыкова А.С. работает в банковской системе с 1992 года. Работала в должностях экономиста, ведущего экономиста операционного управления, начальника отдела ответного провода по межгосударственным расчетам, ведущего экономиста, главного экономиста, начальника реформы бухгалтерского учета в банках второго уровня Департамента бухучета и бюджета, заместителя начальника Управления реформы в банках второго уровня Национального Государственного банка Республики Казахстан. С 1996 по 1997 гг. работала в «Varents Group» консультантом проекта ЮСАИД по реформе бухгалтерского учета в банковской системе Республика Казахстан. Затем с 1998 по 2001 гг. занимала должность Главного бухгалтера в ЗАО «Ситибанк Казахстан». С 2001 по 2004 гг. – Управляющий директор, Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «Наурыз Банк Казахстан». С февраля 2004 года работала Управляющим директором по рискам, Главой риск-менеджмента, Финансовым директором Народного Банка. 15 октября 2011 года была назначена на должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. Окончила Казахский Государственный Университет им. Аль-Фараби по специальности «политическая экономия».

Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна (1968 г. р.)

Заместитель Председателя Правления, корпоративный бизнес

Кишкимбаева С.Б. работает в банковской сфере с 1994 года. Работала специалистом, главным специалистом, начальником управления кредитных рисков, менеджером проекта отдела по работе с физическими лицами, заместителем начальника, начальником операционного управления АО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С февраля 2005 года работала в должности директора Департамента по работе с корпоративными клиентами №2 Народного Банка. В феврале 2009 года была назначена на должность заместителя Председателя Правления. Окончила Алматинский педагогический институт иностранных языков.



Кособоков Станислав Сергеевич (1978 г. р.)

Заместитель Председателя Правления, малый и средний бизнес

Кособоков С.С. свою трудовую деятельность начал в 2000 году с должности бухгалтера-операциониста в Алматинском филиале ОАО «Казкоммерцбанк». С 2002 года перешел на работу в Народный Банк на должность менеджера, далее старшего менеджера Департамента розничных продаж, затем занимал должности начальника, заместителя директора-начальника Управления координации каналами продаж Департамента розничных продаж. С 2006 года занимал должность директора Департамента розничных продаж. В июне 2010 года назначен заместителем Председателя Правления Банка. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».



Смагулов Аскар Сагидоллаевич (1975 г. р.)

Заместитель Председателя Правления, операционная деятельность и информационные технологии

Начал свою трудовую деятельность в 1998 году в ЗАО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан» в должности дилера, затем главного дилера, руководителя торгового подразделения и руководителя Казначейства. С 2005 по 2007 гг. работал директором Казначейства Народного Банка. В сентябре 2007 года назначен на должность заместителя Председателя Правления Банка. Окончил Казахский государственный университет им. Аль-Фараби с присвоением квалификации «экономист» и бизнес-школу им. Уильяма Саймона в университете Рочестера (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



Ускимбаев Кожамурат Бейсович (1954 г. р.)

Заместитель Председателя Правления, безопасность и проблемные кредиты

Окончил Алматинскую Школу милиции МВД СССР в 1980 году, в 1986 году – Карагандинскую высшую школу МВД СССР, в 1991 году – Академию МВД СССР. В 1994 был назначен заместителем начальника ГУВД г. Алматы. 1995-2002 гг. Ускимбаев К.Б. занимал разные должности в МВД РК. В 2002 году работал в должности начальника Управления внутренних дел Актобинской области. В 2003 году присвоено звание «генерал-майор». С 2003 года – занимал должность Вице-Министра МВД РК, с сентября 2007 года работает заместителем Председателя Правления Народного Банка.



1941-1945



Монета номиналом 15 копеек образца 1944 года

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ КАССЫ ВО ВРЕМЯ ВЕЛИКОЙ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ВОЙНЫ 1941 – 1945 годы

Великая Отечественная война 1941-1945 годах вызвала второй крах сети сберегательных касс, сравнимый с тем, что происходило в годы гражданской войны и военного коммунизма. Перед системой Гострудсберкасс была поставлена задача максимальной мобилизации временно свободных денежных средств населения во вклады, госзаимы и денежно-вещевые лотереи для нужд обороны страны.

В ФОНД ОБОРОНЫ

Через сберегательные кассы в государственный бюджет СССР трудящимися было внесено для Фонда обороны и Фонда Красной Армии 94,5 млрд. рублей (в ценах того времени). Всего за годы войны около 15% расходов на оборону были покрыты за счет средств, привлеченных в виде займов. Денежные поступления в фонд обороны страны от населения республики в виде облигаций государственных займов составили 103,5 млн. рублей.

Кажымукан Мунайтасов (1871-1948) – казахский борец. Неоднократно выигрывал чемпионаты мира по классической борьбе среди профессионалов. Первый казах, ставший чемпионом мира по французской борьбе, многократный победитель мировых, региональных, российских, а позже – всесоюзных чемпионатов по классической борьбе среди супертяжеловесов. Выступал на международных соревнованиях в 54 странах мира под флагом маньчжурии и под японским именем Ямагата Муханура. Завоевал 48 медалей. «Батыр казахского народа» это официальное почетное звание было присвоено в 1927 году ЦИК Казахстана Кажымукану Мунайтасову. Последнее свое выступление провел в 1944 году в районах Южно-Казахстанской области и собранные деньги в сумме 100 тыс. рублей сдал в Фонд обороны.



Кажымукан Мунайтасов (1871-1948)



Монета номиналом 3 копейки образца 1910 года

Основные события в 2012 году

Корпоративные события

- В январе 2012 года международное финансовое издание Global Finance присвоило Банку награду в номинации «Лучший Банк Казахстана в сфере торгового финансирования 2012».
- В январе 2012 года Народный Банк признан лучшим провайдером услуг на рынке валютнообменных операций в Казахстане по версии авторитетного международного издания «Global Finance».
- В марте 2012 года международное финансовое издание Global Finance признало Народный Банк лучшим банком Казахстана 2012 года.
- В апреле 2012 года журнал «emeafinance» четвертый год подряд присвоил Банку звание «Лучший банк в Казахстане» в номинации «Europe Banking Awards 2011».
- 29 июня 2012 года Банк осуществил досрочный обратный выкуп у «Самрук-Казына» 150 000 000 штук своих привилегированных акций по цене 179,94 тенге за акцию на общую сумму 27 млрд тенге.
- 5 июля 2012 года Банк осуществил досрочный обратный выкуп у «Самрук-Казына» 40 000 000 штук своих привилегированных акций по цене 180,21 тенге за акцию на общую сумму 7,2 млрд тенге.
- 25 сентября 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику АО «Народный Банк Казахстана».

- В ноябре 2012 года Народный Банк был признан лучшим банком в Казахстане по версии международного издания «BusinessNewEurope».
- В ноябре 2012 года Банк получил награду в номинации «Самый эффективный банк Казахстана» по результатам рейтинга крупнейших компаний страны «Эксперт-100-Казахстан» за 2011 год.
- В ноябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил «Основные направления стратегического развития Группы «Халык» на период 2013-2015 гг.
- 6 декабря 2012 года Внеочередным Общим Собранием Акционеров Банка Нурабаев Ж.Д. был избран новым членом Совета директоров Банка в качестве представителя крупного акционера АО «Холдинговая группа «АЛМЭК».
- В декабре 2012 года Народный Банк получил Диплом победителя в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» по результатам II конкурса годовых отчетов «Лучшие годовые отчеты 2011 года», организованного Рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан».
- В декабре 2012 года Народный Банк осуществил дробление простых акций Банка в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. После дробления одна глобальная депозитарная расписка представляет сорок простых акций.

Бизнес события

- В январе 2012 года состоялось торжественное открытие нового здания областного филиала Банка в городе Костанай по адресу ул. Таран, 146.
- В феврале 2012 года в г. Астана после проведенной реконструкции открылся крупнейший в стране центр персонального сервиса Банка по адресу пр-т Республики, 26.
- В феврале 2012 года Народный Банк одним из первых в Казахстане запустил для своих держателей платежных карточек Visa услугу подключения к процессингу паролей по технологии 3D Secure.
- С 15 апреля 2012 года Народный Банк начал производить расчеты в китайских юанях (RMB) для юридических лиц.
- В апреле 2012 года Народный Банк стал оператором новой системы денежных переводов Mastercard MoneySend, позволяющей клиентам Банка, которые являются держателями карт Mastercard и Maestro, круглосуточно осуществлять переводы денежных средств с карты на карту в режиме реального времени.
- В июне 2012 года Банк и АО «Национальная компания «Социально-предпринимательская корпорация «Каспий» подписали меморандум о взаимовыгодном сотрудничестве.
- В июле 2012 года Банк совместно со своим партнером-компанией MoneyGram объявило о начале предоставления услуг в Евро на территории Казахстана.
- В июле 2012 года Народный Банк получил статус страхового холдинга.
- В августе 2012 года Банк первым в Казахстане запустил оплату налоговых платежей посредством приложения для мобильных телефонов «HalykBank» и «Halyk+Beeline».
- В сентябре 2012 года состоялась торжественная церемония открытия нового здания головного офиса дочерней организации Банка - АО «Халык Банк Грузия» - городе Тбилиси по адресу ул. Шартава, 40.
- В сентябре 2012 года Народный Банк и компания «Intervale Казахстан» объявили о расширении возможностей казахстанского сервиса мобильных платежей MyPaykz услугой оплаты штрафов за нарушения правил дорожного движения, выявленные сотрудниками Комитета дорожной полиции МВД РК, с банковских карт казахстанских банков.
- В октябре 2012 АО «НПФ Народного Банка Казахстана» преодолел отметку в 1 триллион тенге по пенсионным активам.

- 8 октября 2012 года АО «Единый регистратор ценных бумаг» стало новым регистратором ценных бумаг Народного Банка.
- В октябре 2012 года Народный Банк первым среди банков второго уровня Республики Казахстан получил согласие регулятора на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами – ТОО «Халык Проект».
- В октябре 2012 года состоялось открытие нового здания головного офиса дочерней организации Народного Банка – АО «НБК Банк» – в городе Москва по адресу ул. Малая Ордынка дом. 20 стр.1.
- В декабре 2012 года Народный Банк вошел в состав основателей новой платежной системы UnionPay International (UPI) – международного подразделения платежной системы China UnionPay, а также включен в Совет Консультантов членов UPI.
- По результатам 2012 года АО «Halyk Finance» заняло первое место по активности среди членов KASE в категории «Долговые ценные бумаги».

1946-1960

Облигация номиналом 100 рублей образца 1951 года

Купюра номиналом 5 рублей образца 1947 года

Монета номиналом 10 копеек образца 1957 года

ПЕРИОД ВОССТАНОВЛЕНИЯ

Сберегательная система Казахстана в 1946-1950 годы получила установку на вовлечение свободных средств населения во вклады. Только за 1946 и 1947 годы сумма вкладов казахстанцев возросла на 65,8 миллиона рублей, в 1946 году было совершено почти 148 тысяч операций по аккредитивам, выплачено 678,6 тысяч рублей комиссионных (что в 2,8 раза больше, чем в 1940 году).

Механический калькулятор «Феликс-М»

1947 ДЕНЕЖНАЯ РЕФОРМА

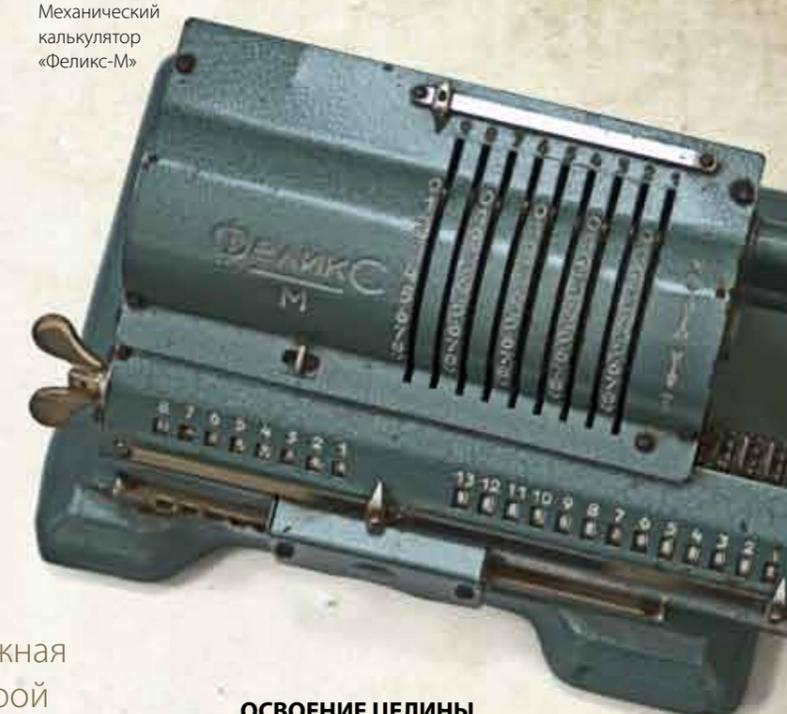
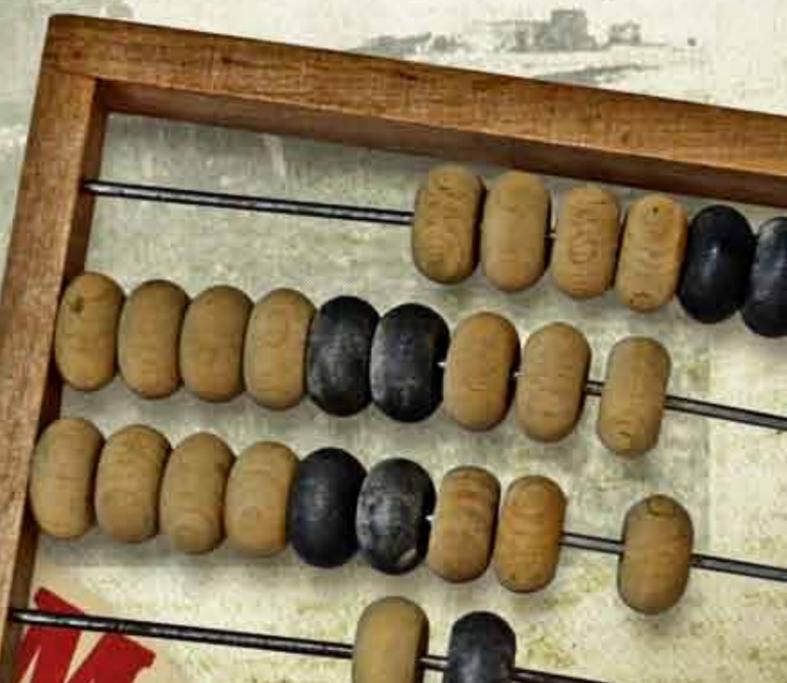
В 1947 году была проведена денежная реформа, в которой работники сберегательной системы приняли самое деятельное участие. 14 декабря 1947 года было издано постановление Совета Министров СССР и ЦК ВКП (б) «О проведении денежной реформы и отмене карточек на продовольственные и промышленные товары».

ОСВОЕНИЕ ЦЕЛИНЫ

Огромную роль в развитии Казахстана, становлении его экономики сыграло освоение целинных и залежных земель. Серьезные преобразования вызвали приток в республику материальных и денежных ресурсов. Что, в свою очередь, потребовало изменить подходы к организации сберегательного дела.

Награда «За освоение целинных земель»

Пломбиратор



Обзор макроэкономики и банковского сектора Республики Казахстан

Экономика Казахстана

В 2012 году экономика Казахстана замедлилась до более умеренного роста 5,0% после 7,5% в 2011 году, отреагировав на прекращение роста цен на нефть и падением спроса на металлы. Произошло падение производства в экспортно-ориентированном сырьевом секторе и уменьшился выпуск продукции сельского хозяйства по сравнению с рекордным урожаем 2011 года. Объем промышленного производства за год практически не изменился (рост на 0,5%). Сектор услуг показал наибольший рост, на уровне 10,0%. Со стороны спроса, поддержку экономике оказывал потребительский спрос, который оставался наиболее сильным компонентом совокупного спроса, благодаря росту зарплат (+13,5%), особенно в бюджетной сфере, и частичному восстановлению потребительского кредитования (+39,6%). Потребление населения выросло на 11,4% (по данным на конец 3 квартала), чуть ниже чем в 2011 году и практически так же, как и в докризисный период. Рост потребления отразился на росте потребительского импорта (39%), розничной торговли (12,9 на бюджетных расходах, которые выросли на 12,8% в 2012 году после 20,3% в 2011 и 27,1% в 2010 году. Дефицит бюджета вырос до 2,9% ВВП с 2,1% ВВП в 2011 году, а нефтяной дефицит бюджета увеличился до 7,5% ВВП с 6,5% ВВП в 2011 году.

Несмотря на снижение профицита торгового баланса с 13,6 млрд долларов США в 2011 до 8,8 млрд в 2012 году, баланс текущего счета остался существенно положительным (7,7 млрд долларов США). Баланс прямых инвестиций увеличился на 39% до 12,7 млрд долларов США, в основном за счет снижения оттока прямых инвестиций за рубеж. Обменный курс оставался стабильным на фоне стабильных цен на экспортные товары и благодаря интервенциям НБК на валютном рынке, которые финансировали дефицит платежного баланса размером 2,7 миллиарда долларов США.

За год активы Национального Фонда выросли на 14,1 млрд долларов США и достигли к концу года 57,8 млрд долларов США, обеспечивая запас безопасности от возможных внешних шоков. Банковский сектор продолжал снижать внешний долг. В то же время, продолжал расти внешний долг реального сектора (на 12,5 млрд долларов США, а внешние обязательства - на 19,2 млрд долларов США).

В рейтинге «DoingBusiness 2013» Всемирного Банка Казахстан улучшил свои позиции на 7 пунктов, поднявшись до 49 места и опередив Китай (91 место), Турцию (71), Польшу (55), Россию (112), Беларусь (58), Кыргызстан (70). Кроме того, в этом году Казахстан вошел в список стран, продемонстрировавших значительные улучшения в облегчении ведения бизнеса за последний год.

Среднесрочная перспектива

Ослабление внешнего спроса на товарных рынках уже повлияло на экономику Казахстана, сократив ее способность одновременно расти и сберегать теми же темпами, что были продемонстрированы в 2010-2011 годы. Если цены на товарных биржах будут и дальше оставаться на текущем уровне, данный тренд, вероятно, сохранится, а рост может замедлиться до более скромного и устойчивого уровня в 4,0-5,0% в год. Как видно из среднесрочного бюджетного плана, рост расходов будет снижен с 13% в 2012 году до 8% в 2013 году, 4% в 2014 году и 10% в 2015 году. Если доходы бюджета окажутся ниже плана, то некоторые статьи расходов, в основном инвестиции в инфраструктурные проекты, также будут урезаны. Темпы роста импорта по нашим ожиданиям замедлятся при замедлении частного потребления, но не достаточно сильно, чтобы предотвратить ухудшение текущего счета. Инвестиционный спрос, в отсутствие структурных изменений, вероятно, останется умеренным. Добыча нефти на Кашагане, которая, по

ожиданиям, должна начаться в этом году, поддержит совокупный рост, однако этот фактор уже заложен в план бюджета.

Со стороны денежно-кредитной политики, мы ожидаем усиления мандата Национального Банка РК, в частности, для контроля инфляции. Для выполнения этой задачи Национальный Банк РК уже начал расширять набор инструментов денежно-кредитной и пруденциальной политики. В частности, мы ожидаем более активного участия Национального Банка РК на вторичном рынке государственных бумаг. Данные шаги, однако, не сопровождались мерами по усилению независимости Национального Банка РК и заявлениями о переходе к более гибкой политике обменного курса.

Со стороны пруденциального регулирования, мы ожидаем введения требования по ликвидности банков, направленных на стимулирование кредитования, увеличение доходности активов и снижение рисков, связанных с депозитным фондированием.

По поручению Президента РК, произойдет объединение частных пенсионных фондов в Единый пенсионный фонд под контролем Национального Банка РК. Комиссионные доходы банков, вероятно, снизятся после того, как принадлежащие или контролируемые ими пенсионные фонды будут ликвидированы.

Правительство поставило задачу продажи государственной доли в БТА, Альянс Банке и Темирбанке до конца года. Если банки будут проданы внутренним игрокам в обмен на пенсионные фонды, уровень концентрации в банковском секторе резко возрастет.

Банковский сектор

Рост банковского кредита ускорился в 2012 году в основном благодаря резкому росту потребительского кредитования,

в то время как корпоративное кредитование увеличилось незначительно. Прибыльность банков выросла благодаря повышению процентной маржи, росту комиссионных доходов и снижению темпов провизирования ссудного портфеля. Капитализация сектора увеличилась благодаря второй реструктуризации БТА, вливанию капитала в быстрорастущие банки и накоплению прибыли.

Качество активов и банковский капитал

Показатели качества активов банковского сектора, такие как доля плохих займов, стабилизировались. Мы ожидаем дальнейшего улучшения данных показателей в среднесрочной перспективе. Этому будет способствовать участие в механизмах, разработанных регулятором для очистки банками своих балансов и реструктуризации плохих займов. Данные механизмы включают временное освобождение от налога на списание займов, схемы по продаже стрессовых активов государственному фонду, а также возможность обойти регуляторный запрет на контроль нефинансовых активов путем создания дочерних организаций по управлению стрессовыми активами. Механизмы стали доступны в 2012 году, но пока степень участия в них оставалась низкой. Как дополнительный стимул, с января 2013 года регулятор ввел пороговое значение на долю просроченных займов с угрозой вмешательства в случае его превышения. Пороговое значение, установленное на уровне 20%, будет снижено до 15% в январе 2014 года. Данная мера приведет к повышению степени участия в механизмах очистки балансов и к улучшению видимых показателей качества активов к концу года.

Капитал банковского сектора в 2012 году значительно увеличился благодаря реструктуризации БТА, вливанию акционерами капитала в Сбербанк, АТФ Банк, Евразийский Банк и Цеснабанк, а также благодаря накоплению прибыли. Вторая реструктуризация БТА увеличила капитализацию всего секто-

ра по итогам года на 3 млрд долларов США, а вливания капитала составили около 350 млн долларов США. Доходность на средний капитал сектора (без учета БТА и Альянса) выросла до 8,3% в 2012 году с 3,5% годом ранее благодаря росту процентной маржи, комиссионных доходов и снижению создаваемых провизий по ссудному портфелю. В 2013 году ожидается дальнейший рост доходности на капитал благодаря увеличению доли активов, приносящих процентный доход и снижению ставок по депозитам.

Фондирование

Фондирование остается основным сдерживающим фактором роста долгосрочного корпоративного кредитования. Жесткое регулирование кредитования и фондирования в иностранной валюте снизило интерес здоровых банков к использованию дешевых длинных денег на зарубежных рынках капитала. За 2012 год внешний долг банковской системы снизился с 14,6 млрд долларов США до 13,6 млрд долларов США. В 2013 году банки планируют погасить еще 3,7 млрд долларов США.

Депозиты заняли место внешнего долга на балансе банков, но оказались не в состоянии заменить его как источник долгосрочного фондирования. Объем депозитов резко вырос в последние три года благодаря росту заработных плат (розничные депозиты) и возврату национальными компаниями в страну средств с офшорных банковских счетов (корпоративные депозиты). Ставки по депозитам снизились с пиковых значений 2008 года, но за прошлый год уже практически не изменились на фоне усиления конкуренции за депозиты среди быстрорастущих банков. Однако депозиты остаются дорогим источником фондирования, часто имеют высокую концентрацию, короткий срок погашения, и высокий риск досрочного изъятия. Возможности банков осуществлять трансформацию срочности ограничены из-за неготовности Национального Банка РК выступать в роли поставщика ликвидности последней инстанции. Эта тен-

денция сохранится в среднесрочной перспективе, по нашему мнению, до тех пор, пока обменный курс остается управляемым.

Пенсионные активы традиционно играли относительно незначительную роль в фондировании банков, в основном из-за регулирования пенсионных фондов. Объединение пенсионных фондов скорее всего не изменит ситуацию.

Кредитование

Банковский кредит (без учета БТА и Альянса) в 2012 году вырос на 17%, впервые с начала кризиса опередив номинальный ВВП (+10%). Восстановление кредитования было вызвано в основном ростом потребительского кредита (+40%), который для банков стал более привлекательным из-за лучшего соответствия по срочности и благодаря росту доходов домохозяйств и их подтвердившейся

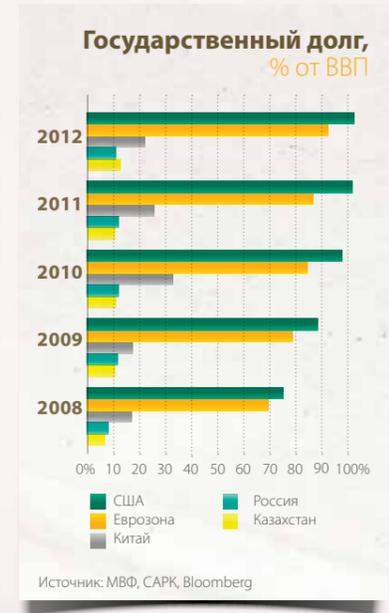
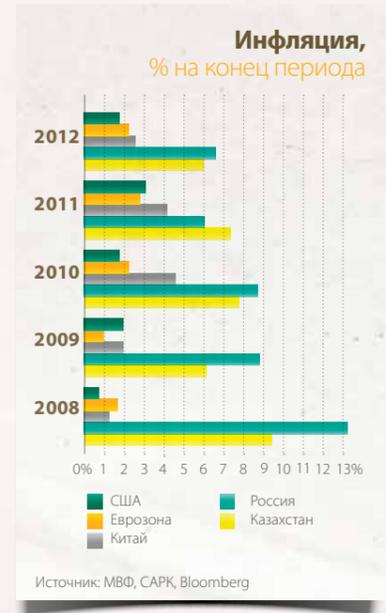
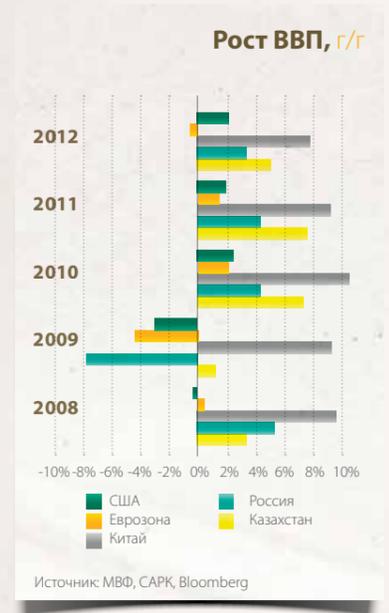
способности погашать долги в неблагоприятных экономических условиях.

Корпоративные займы выросли на 10%, отставая от розничного кредитования из-за недостатка длинных денег в местной валюте и сохраняющейся уязвимости балансов некоторых корпоративных заемщиков. Ставки по корпоративным займам снизились в 2012 году, продолжая тенденцию последних четырех лет. Снижение наблюдалось в основном в краткосрочных займах, таких как, для финансирования оборотного капитала. В то же время, стоимость финансирования капитальных инвестиций выросли. Ставки по ипотечным и потребительским займам также немного повысились. В краткосрочной перспективе на кредитные ставки повлияет доступность длинных денег в тенге, о которых говорилось выше.

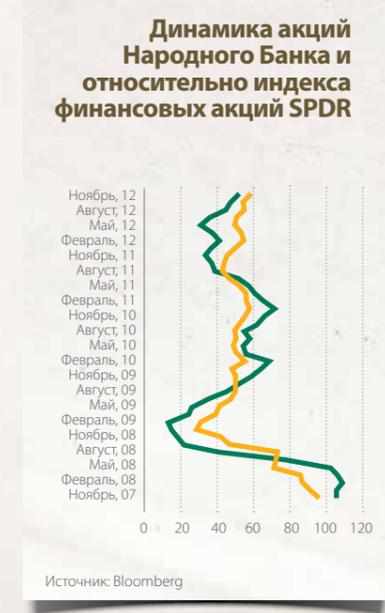
Мы ожидаем, что по итогам 2013 года активы системы вырастут на 7-8%, отставая от ВВП, в то время как кредит вырастет приблизительно на 15%, опережая ВВП. Таким образом, конкуренция за качественных заемщиков, как в корпоративном сегменте, так и в розничном, должна усилиться.

Замедление роста доходов населения должно в среднесрочной перспективе начать сдерживать спрос на потребительские займы. Ипотечное кредитование, скорее всего, будет отставать от других продуктов, так как жилье все еще остается слишком дорогим для домохозяйств, ограниченных по кредиту, а банки требуют значительного первоначального взноса и высоких показателей кредитоспособности заемщика. Ожидаемое завершение незаконченного строительства, финансируемое банками, будет сдерживать рост цен.

Макроэкономические показатели



Показатели банковского сектора Казахстана



1961-1980



1962 ПЕРЕДАЧА ГОСТРУДСБЕРКАСС ГОСБАНКУ СССР

В соответствии с Постановлением Совета Министров СССР №1061 от 4 октября 1962 года сберегательные кассы с 1 января 1963 года были переданы из состава Министерства финансов СССР в ведение Государственного банка СССР.

1970 ПЛАТА ЗА ЭЛЕКТРОЭНЕРГИЮ

С 1 июля 1970 года Совет Министров Казахской ССР возложил на гострудсберкассы и отделения связи прием платы за электроэнергию, расходующую населением, проживающим в сельской местности.

Настольная статуэтка, посвященная шахтерам объединения «Карагандауголь»



Почтовая марка «Сберегательным кассам СССР 50 лет»

1972 ПЕРЕХОД ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ НА БЕЗНАЛИЧНЫЙ ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

В 1972 году внедрение безналичного порядка выплаты заработной платы начали с крупного объединения «Карагандауголь». К концу 1975 года на выплату заработной платы через сберкассы перешли 269 предприятий и организаций с числом работающих 125 тысяч человек. Их обслуживало 597 сберкасс.

Каталог чертежей типового оборудования сберегательных касс



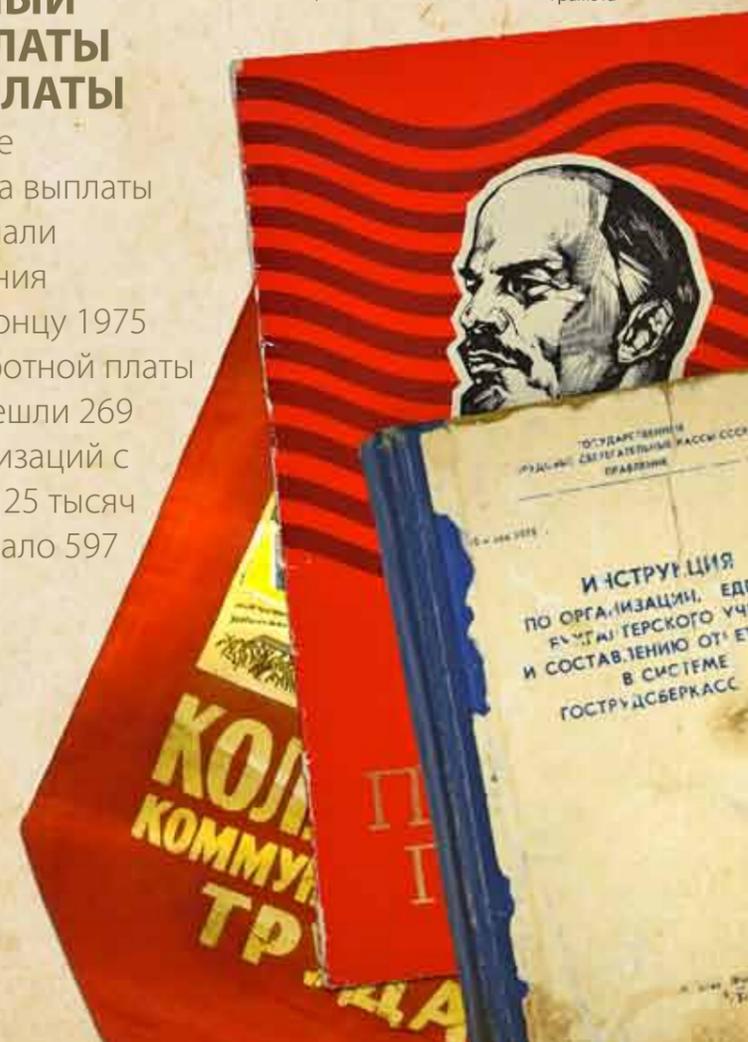
Кассовый аппарат



1980 ПОДГОТОВКА ОПЕРАЦИОННО-КАССОВЫХ РАБОТНИКОВ

Начиная с 1980 года, впервые в республике была организована подготовка операционно-кассовых работников в профтехучилищах. Ежегодно в восьми училищах этой профессии обучалось по 319 человек, в том числе в Алма-Ате – 60. Кроме того, в Карагандинском государственном университете появилась новая дисциплина для изучения, которая называлась «Сберегательное дело».

Почтовая грамота



Обзор результатов финансовой деятельности

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках

Процентный доход за 12 мес. 2012 года снизился на 3,1% по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 9,8% по сравнению с 12 мес. 2010 год, в основном за счет снижения средней процентной ставки по займам клиентам до 12,1% годовых за 12 мес. 2012 года с 13,2% годовых за 12 мес. 2011 года и с 14,5% годовых за 12 мес. 2010 года. Снижение процентного дохода частично компенсировалось увеличением средних остатков по займам клиентам на 6,0% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 6,4% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года, а также увеличением средней процентной ставки по долговым ценным бумагам до 4,8% годовых за 12 мес. 2012 года с 3,4% годовых за 12 мес. 2011 года и с 3,5% годовых за 12 мес. 2010 года, в результате приобретения в инвестиционный портфель Банка и его дочерних организаций более высокодоходных ценных бумаг взамен погашавшихся низкодоходных нот Национального Банка РК и казначейских векселей Министерства Финансов РК. Процентные расходы снизились на 11,4% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и 19,0% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года, в основном за счет снижения средней процентной ставки по средствам клиентов до 2,7% годовых за 12 мес. 2012 года с 3,4% годовых за 12 мес. 2011 года и с 4,4% годовых за 12 мес. 2010 года. В результате чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение увеличился на 4,3% до 91,1 млрд. тенге

за 12 мес. 2012 года. по сравнению с 12 мес. 2011 года и снизился на 1,1% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года.

Отчисления в резервы на обесценение за 12 мес. 2012 года снизились на 60,8% по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 68,3% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года, отражая достаточный уровень созданных провизий и продолжающуюся стабилизацию качества ссудного портфеля. Размер резервов на обесценение по МСФО снизились до 18,7% от займов клиентам, брутто на 31 декабря 2012 года по сравнению с 19,7% от займов клиентам, брутто на 31 декабря 2011 года и 18,9% от займов клиентам, брутто на 31 декабря 2010 года, в основном за счет роста ссудного портфеля.

Доходы по услугам и комиссии от транзакционного банкинга (т.е. за минусом дохода от пенсионного фонда и управления активами) выросли на 17,0% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 40% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года в результате растущего объема транзакционного бизнеса Банка, а также в результате увеличения тарифов по некоторым видам транзакций клиентов Банка в 2011 года.

Доход от пенсионного фонда и управления активами вырос на 48,0% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 58,1% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года. Инвестиционный убыток от управления пенсионными активами, полученный в 3 квартале 2011 года и признанный как обязательства пенси-

онного фонда перед клиентами, был полностью компенсирован по состоянию на 31 июля 2012 года за счет дохода полученного Пенсионным Фондом. Инвестиционный доход от управления пенсионными активами увеличился до 10,6 млрд тенге за 12 мес. 2012 года по сравнению с 1,3 млрд тенге за 12 мес. 2011 года, в основном по причине более благоприятной обстановки на рынке в течение 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года. Доход от управления пенсионными активами вырос на 24,5% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 55,9% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года в результате роста количества клиентов пенсионного фонда и среднего размера пенсионных взносов.

Прочие непроцентные доходы (за вычетом страхования) выросли на 24,3% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года в результате роста дохода по дилинговым операциям на 50,3% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года, увеличения чистого реализованного дохода от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи до 1,6 млрд. тенге за 12 мес. 2012 года по сравнению с 0,1 млрд тенге за 12 мес. 2011 г. Рост прочих непроцентных доходов частично сдерживался снижением дохода от курсовой разницы на 54,6% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года. Увеличение доходов от торговых операций, нетто было связано с более высокими объемами сделок с клиентами, что частично сдерживалось снижением прибыли по данным транзакциям. Увеличение прочего дохода в 2,1 раза произошло

в результате более высоких дивидендов, полученных от инвестиционных ценных бумаг. Прибыль от курсовой разницы снизилась на 54,6% за 12 мес. 2012 года против 12 мес. 2011 года по причине более низких объемов операций с деривативными инструментами в течение 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года.

Прочие непроцентные доходы (за вычетом страхования) выросли на 21,1% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года в основном в результате роста чистой прибыли по операциям с иностранной валютой на 22,6% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года, увеличения чистой реализованной прибыли от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в 2,8 раза за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года, увеличения прочих доходов на 53,5% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года.

Доходы от страховой деятельности увеличились на 18,7% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 48,1% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года преимущественно за счет растущих объемов общего страхового бизнеса и страхования жизни. Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования увеличились на 22,5% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 70,5% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года, в основном в результате увеличения страховых выплат на 38,7% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 91,7% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года. Увеличение

страховых выплат произошло в основном за счет растущего объема выплат по пенсионному аннуитету в страховании жизни. В результате доходы от страховой деятельности за минусом понесенных страховых возмещений, за вычетом перестрахования выросли на 9,9% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 11,2% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года.

Непроцентные расходы (за вычетом страхования) выросли на 7,6% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 23,1% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года в основном в результате увеличения операционных расходов на 11,8% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 14,6% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года, а также единовременного убытка от обесценения в размере 2,1 млрд тенге, признанного Банком в результате переоценки активов, имеющихся для продажи. Увеличение операционных расходов произошло в основном за счет роста заработной платы и прочих выплат работникам Банка на 20,3% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 29,1% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года, ввиду более высокого размера бонусов, начисленных за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и по сравнению с 12 мес. 2010 года, индексации заработной платы к уровню инфляции в июле 2011 года, а также увеличения штата работников в некоторых дочерних организациях Банка. В 2011 году на увеличение непроцентных расходов повлиял убыток в размере 6,2 млрд тенге, при-

знанный от управления пенсионными активами в 3-м квартале 2011 года. К 31 июля 2012 года данный убыток был полностью компенсирован за счет инвестиционного дохода, полученного Пенсионным Фондом от управления пенсионными активами.

Чистый доход Банка увеличился на 77,1% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2011 года и на 93,2% за 12 мес. 2012 года по сравнению с 12 мес. 2010 года.

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении

Активы выросли в течение 2012 года на 5,9% по сравнению с 31 декабря 2011 года, в основном за счет роста займов клиентам, нетто на 11,4%, а также средств в кредитных учреждениях на 55,5%, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 9,3% и денежных средств и их эквивалентов на 2,7%. Рост активов частично сдерживался снижением инвестиций, удерживаемых до погашения на 67,3%. По сравнению с 31 декабря 2010 года активы выросли на 14,8%, в основном за счет увеличения обязательных резервов на 77,6%, денежных средств и их эквивалентов на 35,9%, займов клиентам, нетто на 21,1%, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 18,9%. Рост активов частично сдерживался снижением инвестиций, удерживаемых до погашения на 85,2%.

Займы клиентам выросли в течение 2012 года на 9,9% на брутто основе и на

11,4% на нетто основе по сравнению с 31 декабря 2011 года. Рост займов клиентам, брутто был обусловлен ростом займов корпоративным клиентам на 9,0%, займов МСБ на 8,1%, потребительских займов на 30,2% и частично сдерживался снижением ипотечных займов на 7,6%. По сравнению с 31 декабря 2010 года займы клиентам выросли на 20,8% на брутто основе и на 21,1% на нетто основе по сравнению с 31 декабря 2010 года. Рост займов клиентам, брутто был обусловлен ростом займов корпоративным клиентам на 23,0%, займов МСБ на 9,9%, потребительских займов на 61,3% и частично сдерживался снижением ипотечных займов на 17,8%.

Займы с просроченной задолженностью свыше 30 дней (30-дневные NPL) и 90 дней (90-дневные NPL) составили 17,5% и 17,0%, соответственно, на 31 декабря 2012 года по сравнению с 19,8% и 18,7%, соответственно, на 31 декабря 2011 года и по сравнению с 18,0% и 16,3%, соответственно, на 31 декабря 2010 года. Снижение 30-дневных и 90-дневных NPL по сравнению с 31 декабря 2011 года произошло в основном за счет увеличения на 9,9% ссудного портфеля, брутто. Увеличение 90-дневных NPL по сравнению с 31 декабря 2010 года произошло в основном за счет того, что некоторые ранее реструктурированные займы перешли в категорию просроченных займов. Банк создал регуляторные провизии, покрывающие 30-дневные NPL на 125,3% и 90-дневные NPL на 128,5% по состоянию на 31 декабря 2012 года, на 120,2% и 127,4%, соответственно, на 31 декабря 2011 года и на 129,8% и 143,0%, соответственно,

на 31 декабря 2010 года.

Срочные депозиты юридических лиц снизились в течение 2012 года на 4,5% по сравнению с 31 декабря 2011 года и на 24,4% по сравнению с 31 декабря 2010 года, в основном в результате более низких ставок, предлагаемых Банком по сравнению с банками-конкурентами в 1-м полугодии 2012 года и в течение 2011 года, а также частичным изъятием средств некоторыми корпоративными клиентами для финансирования своей текущей деятельности. Текущие счета юридических лиц увеличились в течение 2012 года на 5,7% по сравнению с 31 декабря 2011 года и на 53,2% по сравнению с 31 декабря 2010 года в результате растущих объемов транзакционного бизнеса и операций по обмену валюты.

Срочные депозиты и текущие счета физических лиц увеличились в течение 2012 года на 27,5% и 7,6%, соответственно, по сравнению с 31 декабря 2011 года и на 40,3% и 45,7%, соответственно, по сравнению с 31 декабря 2010 года за счет растущих объемов розничного бизнеса Банка.

Выпущенные долговые ценные бумаги снизились в течение 2012 года на 2,9% по сравнению с 31 декабря 2011 года и увеличились на 19,7% по сравнению с 31 декабря 2010 года. Снижение выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2012 года по сравнению с 31 декабря 2011 года произошло в основном за счет погашения в марте 2012 года местных несубординированных облигаций, индексированных к евро и доллару США. Увеличение долговых ценных бумаг на 31 декабря 2012 года

по сравнению с 31 декабря 2010 года произошло в основном за счет выпуска еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США 28 января 2011 года.

На 31 декабря 2012 года Банк имел четыре выпуска непогашенных еврооблигаций на сумму 300 млн долларов США, 500 млн долларов США, 700 млн долларов США и 500 млн долларов США с единовременным погашением в мае 2013 года, октябре 2013 года, мае 2017 года и январе 2021 года, соответственно.

Собственный капитал увеличился в течение 2012 года на 9,4% по сравнению с 31 декабря 2011 года и на 6,8% по сравнению с 31 декабря 2010 года, в основном за счет чистой прибыли, полученной в течение 2012 года. Рост собственного капитала частично сдерживался выкупом привилегированных акций у «Самрук - Казына» в течение 2012 года и 2011 года.

28 марта 2011 года Банк выкупил 213 000 000 своих простых акций у Самрук - Казына на общую сумму 27,0 млрд тенге. 29 июня 2012 года Банк выкупил 150 000 000 своих привилегированных акций у «Самрук-Казына» на общую сумму 27 млрд тенге. 5 июля 2012 года Банк выкупил 40 000 000 своих привилегированных акций у «Самрук-Казына» на общую сумму 7,2 млрд тенге. В результате Самрук-Казына продолжает владеть 6 232 499 привилегированных акций Банка, которые могут быть выкуплены Банком в соответствии с условиями опциона.

На 31 декабря 2012 года регуляторные коэффициенты достаточности капи-

тала первого уровня k1-1 и k1-2 и коэффициент достаточности капитала k2 составили 8,4%, 10,2% и 15,4%, соответственно, по сравнению с 9,2%, 11,9% и 16,4%, соответственно, на 31 декабря 2011 года и 10,9%, 13,5% и 18,3%, соответственно, на 31 декабря 2010 года. Коэффициент достаточности капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с нормативами Базеля, составили 16,2% и 18,3%, соответственно, на 31 декабря 2012 года по сравнению с 16,7% и 19,1%, соответственно, на 31 декабря 2011 года и 17,3% и 20,5%, соответственно, на 31 декабря 2010 года.

1981-1990

1976 СЧЕТНО-ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА

За 1976-1980 годы система Гострудсберкасс Казахстана получила более 5,2 тыс. бухгалтерских автоматов, суммирующих и вычислительных машин.



Калькулятор «Электроника МК 71»



Купюра номиналом 50 рублей образца 1991 года



Реклама выигрышного займа на спичечном коробке

Купюра номиналом 25 рублей образца 1961 года



Обиельное издание «Сберегательные кассы СССР за 50 лет»



Монетница

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Одним из важных приоритетов системы сберкасс являлось совершенствование обслуживания населения. В результате работники 517 сберкасс стали начинать свой рабочий день с 8 часов утра, 2710 – с 8 час.30 мин. Заканчивать свою работу сберкассы начали позднее обычного – в 19, а то и в 20 часов вечера.

Чековый аппарат Ascota



ЕДИНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ ДОКУМЕНТ

В соответствии с Постановлением Совета Министров Казахской ССР №35 в г. Алма-Ате и других городах республики был внедрен единый платежный документ, который значительно сократил количество совершаемых сберкассами операций по приему платежей населения за квартиру, коммунальные и другие услуги.

1988 БАНКОВСКАЯ РЕФОРМА 1988 ГОДА

Банковская реформа 1988 года наметила переход к двухуровневой банковской системе: центральный банк – специализированные банки.

1984 ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ РАСЧЕТ

Начиная с 1984 года, в Республиканском главном управлении Гострудсберкасс СССР был введена система хозяйственного расчета.



Обзор основных направлений деятельности

Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных и корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги пенсионного фонда, страхование, лизинг, управление активами и брокерские услуги.

Розничные продукты Банка

Депозиты физических лиц

Народный банк продолжает занимать лидирующие позиции на рынке вкладов физических лиц. По состоянию на 1 января 2013 года доля Банка на рынке депозитов банков второго уровня составляет 20,1%, при этом доля Банка по срочным вкладам составляет 18,3%, по депозитам до востребования – 32,75%.

Банк является лидером по абсолютному приросту депозитного портфеля физических лиц среди банков второго уровня в 2012 году – портфель Народного Банка прирос на 127 млрд тенге.

Розничное кредитование

Прирост ссудного портфеля физических лиц в 2012 году по сравнению с показателями за 2011 год составил 15%. Доля Банка на рынке розничного кредитования по итогам 2012 года составила 14,4%.

Объем выдач в 2012 году увеличен на 45,6 млрд тенге (на 37,7%) по сравнению с показателями 2011 года.

В 2012 году Народный Банк для участников зарплатного проекта предложил новые привлекательные условия по программам беззалогового кредитования «Народная» и «Пенсионный кредит» (увеличен максимальный срок и сумма кредитования), что позволило нарастить с начала 2012 года портфель Банка по этим программам более чем на 40%. В 2012 году выдан рекордный объем беззалоговых займов по программам «Народная» и «Пенсионный кредит» – 150 млрд тенге.



По ипотечным программам кредитования Банк продолжает поддерживать достаточно конкурентные условия на рынке второго уровня. Дополнительно, в 2012 году Банк предложил условия по рефинансированию ссудной задолженности из других банков по сниженным ставкам вознаграждения что в определенной степени стимулировало рост ипотечного кредитования. Так, объем выдач ипотечных кредитов за 2012 год превысил аналогичный показатель 2011 года на 19%.

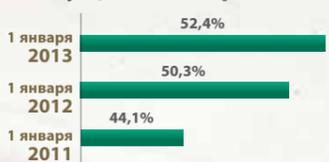


Платежные карточки

По состоянию на 1 января 2013 года Народный Банк остается безоговорочным ли-

дером на рынке банковских услуг по обслуживанию платежных карточек. Количество выпущенных карточек банками второго уровня по состоянию на 1 января 2013 года составляет 6 346 тыс. шт. Доля Банка на данном рынке составила 52,4%.

Доля Банка на рынке по выпущенным карточкам



В настоящее время Банк работает с тремя международными платежными карточными системами – VISA International, MasterCard Worldwide, UnionPay International. Банк является одним из основателей создания в 2012 году международной платежной системы UnionPay International, а также является постоянным членом Международного Совета Представителей UnionPay (International Member Council), состоящего из 24-х международных финансовых организаций.

Одна из главных стратегических услуг Банка – зарплатные проекты. Банк занимает лидирующие позиции по количеству клиентов, получающих зарплату по карточкам Банка.

По итогам 2012 года прирост организаций – участников зарплатного проекта составил 7,8%. Общий фонд заработной платы по новым привлеченным организациям составил 14,7 млрд тенге.

Для обеспечения эффективного обслуживания своих клиентов Банк проводит работу по расширению сети обслуживания платежных карточек (банкоматы, POS-терминалы, мультикиоски) и по развитию услуг, связанных с платежными карточками.

Так по состоянию на 1 января 2013 года доля Народного Банка по размещению мультики-

осков составила 35,2%, POS-терминалов – 22,8%, банкоматов – 22%.

Для держателей платежных карточек MasterCard иностранных и казахстанских банков впервые в Казахстане была представлена новая услуга «MasterCard MoneySend», которая позволяет осуществлять переводы денег через банкоматы Народного Банка держателям платежных карточек MasterCard по всему миру.

В целях повышения безопасности платежей в сети Интернет в 2012 году осуществлен запуск услуги безопасных платежей в сети Интернет «3D secure».

3D Secure – это передовая технология, разработанная платежными системами VISA (система Verified by VISA) и MasterCard (система Secure Code), позволяющая произвести дополнительную идентификацию владельца платежной карточки путем ввода 3D Secure пароля. 3D Secure позволит значительно снизить количество спорных операций и уровень мошенничества в сети Интернет с использованием платежных карточек.

В 2012 году Банком внедрены пакеты продуктов/услуг по платежным карточкам VISA Infinite/Platinum/Gold, MasterCard/UnionPay Gold, с подключением к Мобильному банкингу, оформлением страхового полиса, получением платежной карточки Virtuop для оплаты услуг через Internet и оформлением дополнительной карточки другой платежной системы.

Тарифы и комиссии

В 2012 году Банк осуществил переход с взимания комиссии за зачисление денег на текущие счета на схему удержания комиссии за снятие наличных денег. При этом отмечаем, что обслуживание текущих счетов получателей пенсий, пособий, стипендий и заработной платы в рамках договорных отношений Банка с Государственным Центром по Выплате Пенсий и предприятиями, организациями осуществляется без изменений, т.е. без удер-

жания Банком комиссионного вознаграждения за зачисление денег на счет и за выдачу денег со счета.

В отчетном году Банком осуществлен переход с годового на ежемесячное взимание комиссии за обслуживание дебетных карточек. Переход в значительной степени снизил нагрузку на держателей карточек по одновременной оплате комиссии за год.

Трансфер-агентские услуги

С 1 октября 2012 года впервые в филиалах Банка запущено оказание трансфер-агентских услуг на рынке ценных бумаг в рамках участия в программе «Народное IPO».

Оказание трансфер-агентских услуг заключается в оказании услуги по приему и передаче документов (информации) между профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвесторами.

С даты начала оказания услуги и за период размещения акций АО «Казтрансойл» (с 1 октября по 5 декабря) Банком принято к обслуживанию 726 клиента, в том числе 661 клиент подал заказ на покупку 1 151 622 акций на сумму 834 925 950 тенге.

Прием платежей

Банк, имея многолетний опыт работы по приему от физических лиц коммунальных, налоговых и других платежей, систематически развивает информационные технологии, телекоммуникации, терминальные устройства, программные продукты. С каждым годом увеличивается количество платежей, в целом за 2012 год в сравнении с 2011 годом количество платежей выросло на 1 731,6 тыс. операций, т.е. на 7,5% и составило 24,9 млн платежей. Объемы платежей в 2012 году увеличились по сравнению с 2011 годом на 38,9 млрд тенге (т.е. на 35%), среднемесячные объемы составляют порядка 12,5 млрд тенге.

Зачисление социальных выплат

Банк, являясь одним из основных операто-

ров пенсионных выплат в Республике Казахстан с 1996 года, обслуживает более 1,3 млн пенсионеров и получателей пособий. Доля Банка в объеме всех выплат по Республике составляет 53%.

Дистанционные услуги физическим лицам

Одной из приоритетных задач для Банка является развитие дистанционных каналов продаж, поскольку это удобно для клиентов и дает возможность осуществлять платежи и переводы без посещения Банка. В целях расширения спектра предоставляемых услуг в системе «Интернет-банкинг для физических лиц» и банковских терминалах (киосках) в 2012 году был значительно расширен список региональных поставщиков услуг – подключено более 150 предприятий. В результате в 2012 году к системе «Интернет-банкинг для физических лиц» подключились более 43 000 клиентов, и по состоянию на 1 января 2013 года количество пользователей системой составило более 69 тыс., которыми было проведено через систему 703,9 тыс. платежей и переводов.

Продолжает так же расти количество клиентов, пользующихся системой «Мобильный банкинг». В 2012 году количество клиентов, зарегистрировавшихся в системе, составило более 600 тыс., при этом число активных пользователей достигло 313 тыс.

В целом в 2012 году количество платежей, совершенных через дистанционные каналы продаж, увеличилось на 1 701,5 тыс. шт.

В целях развития электронной коммерции в августе 2012 года совместно со швейцарской компанией «CNP Processing GmbH» осуществлен запуск Процессингового центра для обслуживания карточных операций, совершаемых в сети Интернет. Суть услуги заключается в том, что держатели карточек международных платежных систем смогут оплачивать покупку товаров/услуг в интернет-магазинах казахстанских предприятий торговли и сервиса без физического предъ-

явления карточек, путем ввода персональных платежных реквизитов.

В рамках совместного проекта обработку платежей и перевод денег на счета предпринимателей осуществляет Банк через свою карточную систему. При этом компания «CNP Processing GmbH» осуществляет настройку интерфейсов между веб-сайтами и Карточной базой Банка, а так же техническую поддержку предпринимателей. С момента запуска проекта к эквайринговой сети Банка подключено 14 интернет-магазинов, в которых совершено 4875 платежей на сумму 29 995 тыс. тенге.

С июня 2012 года Банк осуществил подключение услуги обслуживания карточных операций, совершаемых в сети Интернет, для компании ТОО «КаР-Тел» (оператор сотовой связи Beeline), а так же ее дочерней компании ТОО «2Day Telecom». Пополнение абонентского номера Beeline и оплата услуг «Интернет дома» от Beeline осуществляется через сайт компании www.beeline.kz в режиме реального времени с использованием платежных карточек VISA и MasterCard любых банков мира, а также локальных карточек Altyn. С момента подключения услуги держателями платежных карточек совершено 108 759 платежей.

Банк продолжает активно развивать сеть устройств самообслуживания. Так, в октябре 2012 года на базе Алматинского областного филиала запущен в промышленную эксплуатацию проект «Создание сети платежных терминалов». Всего для филиала приобретено 50 платежных терминалов, которые предоставляют клиентам Банка, не имеющим платежной карточки Банка, следующие возможности:

- оплата услуг в пользу предприятий поставщиков услуг;
- пополнение текущих счетов.

В рамках проектов по оптимизации и автоматизации предоставления отдельных го-

сударственных услуг Банком внедрен ряд проектов, а именно:

1) в декабре 2012 года осуществлена интеграция с платежным шлюзом электронного правительства для проведения платежей в бюджет с веб-сайта электронного правительства www.egov.kz;

2) для пользователей мобильного приложения MyPaykz (небольшая программа, которую клиент устанавливает на свой мобильный телефон и получает удобное и интуитивно понятное меню для совершения платежей) Банк совместно с компанией «Intervale Казахстан» в сентябре текущего года реализовали удобный, безопасный и оперативный способ оплаты штрафов за нарушения правил дорожного движения, выявленные сотрудниками Комитета дорожной полиции. Оплата осуществляется в режиме реального времени;

3) для пользователей системы «Мобильный банкинг» в августе 2012 года реализована возможность оплаты налогов на землю, имущество, транспорт посредством приложения для мобильных телефонов «HalykBank».

Малый и средний бизнес

Банковские операции по обслуживанию клиентов сектора МСБ включают кредитование, транзакционные банковские услуги, лизинг, страхование, выпуск карточек и торговое финансирование. Хотя Банк не рассматривает свою деятельность в секторе МСБ как отдельный сегмент в целях бухгалтерского учета, эта деятельность регулируется предназначенным для этого отдельным департаментом Банка – Департамент продаж МСБ.

На 1 января 2013 года количество клиентов МСБ, обслуживающихся в Банке, насчитывало 74 247, включая 8 197 заемщиков, количество кредитов МСБ составило 19 853. Доля клиентов МСБ на расчетно-кассовом обслу-

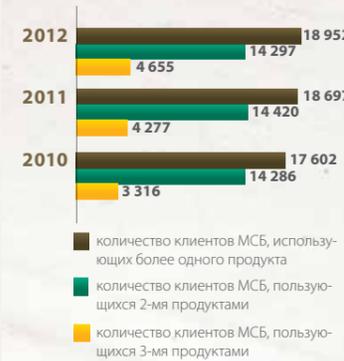
живании (РКО) в общем количестве активных субъектов малого и среднего предпринимательства возросла с 8,3% до 9,7%.

Динамика количества субъектов МСП



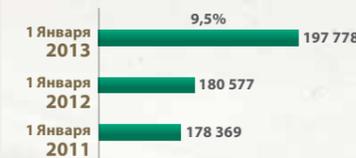
На 1 января 2013 года количество клиентов на РКО по МСБ составляет 74 247, из них количество клиентов, пользующихся продуктами¹ Банка:

- более одного продукта – 18 952 клиентов, увеличение на 1,4%;
- 2-мя продуктами – 14 297 клиентов, незначительное уменьшение на 0,9%;
- 3-мя продуктами – 4 655 клиентов, увеличение на 8,8%.



В кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

Динамика кредитного портфеля, млн тенге



• По среднему бизнесу прирост кредитного портфеля к фактическому показателю 2011 года составил более 20%;

• По малому бизнесу наблюдалась тенденция постепенного ежемесячного увеличения объемов выдаваемых займов на нужды субъектов малого бизнеса, порядка 16,7 млрд тенге выдано за 2012 год, что на 42,5% превышает выдачу прошлого года (11,7 млрд тенге).

Данный факт свидетельствует об увеличении экономической активности малого и среднего бизнеса и заинтересованности в получении кредита на бизнес-цели.

В разрезе регионов кредитный портфель МСБ по состоянию на 1 января 2013 года выглядит следующим образом:

Наибольший портфель представлен: Алматинским ОФ – 23,3%, Астанинским ОФ – 8,4%, Актюбинским ОФ – 7,5%, Западно-Казахстанским ОФ – 6,0%, Павлодарским ОФ – 6,0%.

Продолжается активное участие Банка в государственных программах, направленных на поддержку предпринимательства Казахстана. В течение 2012 года малый и средний бизнес участвовал в трех государственных программах, проводимых в рамках мероприятий по реализации Плана действий Правительства РК, направленных на поддержку субъектов частного предпринимательства:

1. Программа поддержки Субъектов Частного Предпринимательства, занятых в сфере

Кредитный портфель МСБ по состоянию на 1 января 2013 года, млн тенге



обслуживающей промышленности – «Даму-Өндіріс». Общая сумма выделенных средств – 2 856 млн тенге. В рамках программы по МСБ было профинансировано 18 заемщиков на общую сумму 1 868 млн тенге.

2. Программа Министерства сельского хозяйства РК «Возмещение ставки вознаграждения по кредитам на поддержку сельского хозяйства». Общая сумма средств, направленных на субсидирование ставки вознаграждения по займам клиентов МСБ в 2012 году составила 74,3 млн тенге (по договору субсидирования №11 от 17.07.2012 года – 63,6 млн тенге, по договору субсидирования №22 от 04.09.2012 года – 10,7 млн тенге). Количество заемщиков МСБ, получивших субсидий в рамках программы – 11, в том числе 3 заемщика малого бизнеса и 8 заемщиков

¹ РКО, займы, зарплатный проект, эквайринг, корпоративные карточки, интернет-банкинг

среднего бизнеса.

3. Программа «Дорожная карта бизнеса 2020». В целом по МСБ по программе «Дорожная карта бизнеса 2020» принято 389 заявок на сумму 60 335 млн тенге, из них 371 проект на общую сумму 52 988 млн тенге одобрено уполномоченным органом Банка. Министерством экономического развития и торговли одобрено 299 проектов на общую сумму 38 302 млн тенге.

Стоит отметить, что Народный Банк лидирует по показателям объема перечисленных субсидий и объема кредитного портфеля заемщиков Банка, которым одобрено участие в рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса-2020». По объему перечисленных субсидий, на долю Банка приходится 18,52%, или более 5 млрд тенге. Объем кредитного портфеля заемщиков Народного банка равен 102,8 млрд тенге, что составляет 15,88% от общего объема кредитного портфеля клиентов банков, участвующих в программе «Дорожная карта бизнеса-2020».

В целом, в структуре субсидируемых проектов преобладают проекты, задействованные в обрабатывающей промышленности, в секторе транспорта и складирования, а также в агропромышленном комплексе.

По состоянию 1 января 2013 года в Банк с начала действия программы «Дорожная карта бизнеса- 2020» поступило 418 заявок, на общую сумму более 149 млрд тенге. При этом наибольшее количество заявок принято в Алматинской области, Актыбинской области, Кызылординской области и Восточно-Казахстанской области. Из них 400 одобрено комитетом Банка, на общую сумму более 141 млрд тенге. На сегодня уже 245 заемщиков получают субсидии по данной программе.

За 2012 год по данной программе было принято 211 заявок, на общую сумму более 34 млрд тенге и 149 заемщиков получили субсидии на общую сумму более 2,5 млрд тенге.

Народный Банк находится в числе лидеров по количеству проектов, принятых Банком к рассмотрению и одобренных Региональным координационным советом/Министерством экономического развития и торговли.

С целью создания новых, а также совершенствования и модернизации существующих услуг и продуктов, которые Банк предлагает клиентам малого и среднего бизнеса, в течение 2012 года были проведены следующие мероприятия:

- Для клиентов малого бизнеса разработана и внедрена новая программа кредитования «Халык предприниматель ускоренный», которая предусматривает упрощенный и ускоренный порядок рассмотрения кредитных заявок. Программой предусмотрено финансирование клиентов под 100% залог недвижимости, с проведением краткого экономического анализа по проекту;
- внедрена «Программа обусловленного размещения средств в банках второго уровня и иных финансовых организациях для последующего кредитования субъектов частного предпринимательства г.Жанаозен» - государственная программа обусловленного размещения средств в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов частного предпринимательства г.Жанаозен, Мангистауской области.

В целях увеличения объемов финансирования по малому бизнесу, в течение 2012 года были проведены 3 этапа акции. Дополнительно к указанным акциям, начиная с 17 октября 2012 года, клиентам предлагается финансирование с учетом сниженных ставок вознаграждения (от 7 до 10%) и взиманием комиссии за организацию займа в размере от 3% до 8%, в зависимости от срока финансирования. Эффект от проведенных мероприятий – увеличение объема выдач займов клиентам малого бизнеса за 2012 год в сравнении с прошлым годом на 42,5%.

В 2012 году Департаментом продаж МСБ проводились следующие мероприятия по развитию информационных технологий:

1. Совершенствование программного обеспечения «СУБП-Малый бизнес»:
 - внедрена система контроля прохождения заявок (таймеры) в «СУБП-Малый бизнес» с последующим формированием отчетности по своевременности рассмотрения заявок на финансирование экспертными службами, задействованными в кредитном процессе;
 - внедрен сервис по выдаче займа на карточный счет и погашения займов с карточных счетов для клиентов МСБ;
 - разработано и согласовано с заинтересованными подразделениями Банка бизнес-требование по автоматизации фронтальных бизнес-процессов рассмотрения кредитных заявок в СУБП по клиентам среднего бизнеса.
2. Развитие программного обеспечения CRM:
 - по малому бизнесу система запущена в промышленную эксплуатацию в филиалах. По всей филиальной сети для малого бизнеса проведено обучение работников, задействованных в процессе;
 - по среднему бизнесу запущен в промышленную эксплуатацию в филиалах бизнес-процесс по привлечению. По всей филиальной сети для среднего бизнеса проведено обучение по процессам привлечения. Оптимизирован процесс первичного привлечения по клиентам среднего бизнеса (групповая рассылка по электронной почте, первичный обзвон). Внедрен отчет по первичному привлечению.

Корпоративный бизнес

Наш корпоративный сектор предлагает бизнесу традиционное финансирование, услуги по выплате заработной платы и расчетно-кассовому обслуживанию, торговое финансирование, а также продукты инве-

стиционного банкинга совместно с дочерней компанией Банка. Мы помогаем нашим корпоративным клиентам в достижении стабильного роста, увеличении рабочих мест в реальном секторе и реализации инвестиционных стратегий.

В сфере расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов Банк по-прежнему уделяет большое внимание развитию технологий дистанционного обслуживания, наполнению новыми функциями системы интернет-банкинг. Для большинства корпоративных клиентов возможности системы настроены с учетом индивидуальных особенностей организационной структуры предприятий, специфичности бизнеса. Внедряются схемы управления денежными потоками для групп компаний с учетом возможности использования овердрафта. В области торгового финансирования в 2012 году достигнуты успехи в части автоматизации процесса выпуска документарных инструментов, как в отношении предоставления документов клиентом, так и в части внутрибанковских процедур, предшествующих процессу выдачи инструмента.

Портфель корпоративных клиентов Банка включает как крупные национальные компании, так и крупные и средние игроки, занимающие лидирующие позиции в своей отрасли или определенные ниши на рынке. На сегодняшний день мы поддерживаем и развиваем партнерские отношения с корпоративными клиентами в различных отраслях. Наши клиенты, работающие в торговой отрасли, в 2012 году продолжили стабильно наращивать объемы продаж и увеличивать долю рынка, как в оптовом, так и в розничном сегментах.

С участием наших корпоративных заемщиков в 2012 году были завершены крупнейшие в масштабах страны инфраструктурные проекты в транспортной отрасли. Положительный опыт в этих проектах способствует дальнейшей заинтересованности Банка в поддержке других стратегических для страны инфраструктурных проектов, в связи с

чем в отчетном году Банк заключил новые соглашения с клиентами, являющимися флагманами в своей отрасли.

Одним из целевых секторов развития портфеля Банка остается промышленность, и мы постоянно проводим работу по привлечению «игроков первого эшелона» из этой отрасли.

В целом, для усиления партнерства с действующими клиентами и привлечения компаний, представляющих первый эшелон, в Банке создано отдельное подразделение, основными целями которой является налаживание и поддержание долгосрочных отношений с ключевыми перспективными клиентами, хорошо известными в своей отрасли. Работа персонального менеджера строится на индивидуальном подходе к решению вопросов клиента, на максимальном удовлетворении его потребностей. Одной из задач также является предоставление наиболее полной информации об услугах Группы «Халык», продвижение и продажа продуктов Банка. Такой индивидуальный подход к корпоративным клиентам обусловлен ростом доходов Банка от продажи продуктов и услуг таким клиентам, требованием нестандартных решений по возникающим у клиентов вопросам, поддержанием имиджа Банка.

В отчетном году Банк возобновил финансирование торговой и жилой недвижимости. Несмотря на некоторое восстановление рынка недвижимости за последние два года, Банк с осторожностью участвует в новых проектах. Участие во всех текущих строительных проектах основано на выборе конкурентной концепции объектов, на привлечении надежных застройщиков, которые работают давно и имеют хорошую репутацию на рынке, обладают достаточным запасом прочности.

В основном благодаря хорошим результатам 2011 года, а также использованию ключевыми заемщиками передовых технологий, для наших клиентов в отрасли сельского хозяйства, несмотря на снижение урожая зерно-

вых в 2012 году, прошедший год прошел без существенных сложностей. В то же время, восстановление отрасли в целом зависит от улучшения дальнейшей урожайности и поддержки государством агропромышленного сектора. В этом смысле своевременным является утверждение в 2012 году новой государственной программы «Агробизнес-2020», участие в которой окажет поддержку, как нашим клиентам, так и сектору в целом.

Часть клиентов Банка, столкнувшихся с некоторыми трудностями в кризисное время, продолжают восстановление, в том числе благодаря участию в таких государственных программах, как «ДКБ-2020» и «Программа посткризисного восстановления». В отчетном периоде количество корпоративных заемщиков, участвующих в различных программах увеличилось до 21, при этом субсидируемая сумма долга выросла до 92 млрд тенге. В текущем году планируется дальнейшее увеличение числа проектов, участвующих в государственных программах.

Кроме реализации возможностей программ поддержки, мы проводим индивидуальную работу по всем тревожным заемщикам в целях их восстановления и в отчетном году проведение восстановительных мероприятий дали хорошие результаты. В 2012 году была погашена задолженность по тревожным/проблемным кредитам на общую сумму свыше 500 млн долларов США. В текущем году мы продолжим эту работу и ожидаем



дальнейшее улучшение качества портфеля.

Вместе с поддержанием/улучшением качества портфеля, в 2012 году мы сохранили всех крупных корпоративных клиентов и увеличили ссудный портфель на 13%. К концу 2012 года клиентская база корпоративного блока Банка достигла 1 629 корпоративных клиентов, включая 267 заемщиков. В условиях жесткой конкуренции, мы сохранили долю рынка в корпоративном секторе благодаря предложению наиболее полного спектра услуг нашим клиентам, использованию разветвленной региональной сети и сохранению надежных партнерских отношений.

Дочерние организации

Пенсионный рынок

АО «НПФ Народного Банка Казахстана»

На 31 декабря 2012 года АО «НПФ Народного Банка Казахстана» насчитывал 2,4 млн вкладчиков и пенсионных активов, которые согласно статистике, опубликованной АФН, составили 28,7% от количества всех пенсионных активов казахстанской накопительной пенсионной системы, делая его крупнейшим пенсионным фондом в Казахстане. Собственный капитал АО «НПФ Народного Банка Казахстана» составил 37 455 млн тенге, чистый доход за 2012 год – 10 078 млн. тенге.

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» активно развивает дисконт-клуб «Halyk Fly», который предоставляет возможность получение скидок в размере до 75% вкладчикам/получателям на приобретение товаров/услуг компаний-партнеров Пенсионного Фонда. По состоянию на 1 января 2013 года скидки предоставляли более 1 900 компаний (увеличение по сравнению с 2011 годом составило 80%). АО «НПФ Народного Банка Казахстана» первым из пенсионных фондов Республики Казахстан разместил электронные услуги «Пенсионный калькулятор» и «Вызов менеджера» на сайте электронного правительства Республики Казахстан www.egov.kz. Также запущена акция по услуге SMS-информирования, которая предусма-

тривает возможность для вкладчика получить информацию о состоянии пенсионных накоплений посредством SMS-сообщения на мобильный телефон бесплатно.

Страховой рынок

АО «Казахинстрах» и АО «Халык-Life»

Дочерняя страховая компания Банка, АО «Казахинстрах» – это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

По состоянию на 31 декабря 2012 года АО «Казахинстрах» являлся одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане с рыночной долей в нетто-премиях 8,7%.

На 31 декабря 2012 года активы АО «Казахинстрах» составили 36 218 млн тенге, чистый доход компании за 2012 год – 2 815 млн тенге. Количество точек продаж АО «Казахинстрах» на 31 декабря 2012 года составляет 247.

АО «Халык-Life» предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты страхования жизни, пенсионного страхования и страхования от несчастных случаев. На 31 декабря 2012 года активы АО «Халык-Life» составили 10 827 млн тенге. За 2012 год чистая прибыль компании АО «Халык-Life» составила 319 млн тенге. В 2012 году АО «Халык-Life» было открыто 5 новых филиалов в г.Костанай, г.Уральск, г.Тараз, г.Талдыкорган, г.Кызылорда. Рыночная доля АО «Халык-Life» на 1 января 2013 года составила 13,7%.

Лизинговый рынок

АО «Халык-Лизинг»

На 31 декабря 2012 года, с учетом деятельности АО «Халык-Лизинг» в Российской Федерации, было заключено контрактов на общую сумму 1 164 млн тенге. Клиентам АО «Халык-Лизинг» в России впервые предложен новый формат сотрудничества – линия лизингового финансирования. Помимо действующего филиала АО «Халык Лизинг» в г. Челябинск (Российская Федерация), в течение 2012 года были открыты офисы в городах Российской Федерации - г.Москва и г.Екатеринбург. В 2013

году планируется расширение представительства АО «Халык-Лизинг» по Московской области. На 31 декабря 2012 года, активы АО «Халык-Лизинг» составили 7 172 млн тенге.

Инвестиционный бизнес

АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» предоставляет полный спектр инвестиционно-банковских услуг и услуг по управлению активами, включая продажу и торговлю (с поддержанием котировок акций на торговой площадке АО «Казахстанская Фондовая Биржа»), управление инвестиционным портфелем, консалтинг и андеррайтинг, консультирование по слияниям и поглощениям, реструктуризация задолженности и аналитические обзоры. На 31 декабря 2012 года активы АО «Halyk Finance» составили 23 517 млн тенге. За 2012 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 2 248 млн тенге. По результатам 2012 года АО «Halyk Finance» названо Лучшим Инвестиционным Банком по андеррайтингу корпоративных облигаций в Казахстане в 2012 году по версии информационного агентства Cbonds.

Совокупный портфель ценных бумаг клиентов, заключивших с АО «Halyk Finance» договоры на оказание брокерских услуг, на 31 декабря 2012 года составляет 80 814 млрд тенге, увеличившись в том числе благодаря существенному увеличению локальных активов за счет размещаемых облигаций и акций в портфелях клиентов-участников «Народного IPO».

По результатам 2012 года АО «Halyk Finance» заняло первое место по активности среди членов АО «Казахстанская Фондовая Биржа» в категории «Долговые ценные бумаги». АО «Halyk Finance» стал лидером рынка по количеству котированных инструментов (31), в том числе 12 новых инструментов (облигации НК «КазМунайГаз», ТОО «Жаикмунай», ТОО «Каспий Лимитед», АО «Банк Развития Казахстана», АО «НГСК КазСтройСервис»), а так же стало маркет-мейкером на фьючерсы на акции индекса АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (простые акции Eurasian Natural Resources Corporation Plc, Kazakhmys Plc, АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз», АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»).

Из общего номинального объема облигаций, размещенных казахстанскими брокерскими компаниями-андеррайтерами для своих клиентов на локальном первичном рынке через платформу АО «Казахстанская Фондовая Биржа», доля АО «Halyk Finance» по итогам 2012 года составляет 37%, что представляет ведущую позицию на рынке.

Телекоммуникационный бизнес

АО «Казтелепорт»

АО «Казтелепорт» предоставляет широкий спектр телекоммуникационных услуг для автоматизации деятельности Народного Банка и его дочерних организаций, процессинговых услуг, а также услуг по маршрутизации авторизационных запросов между банками, подключенными к АО «Казтелепорт» по каналу H2H. АО «Казтелепорт» является основным оператором в Республике Казахстан предоставляющим каналы связи к Казахстанскому Центру Межбанковских Расчетов и АО «Казахстанская фондовая биржа», ТОО «Первому кредитному бюро». На 31 декабря 2012 года активы АО «Казтелепорт» составили 1 008 млн тенге.

Работа со стрессовыми активами

ТОО «Халык-Проект»

Постановлением Национального Банка РК от 21 сентября 2012 года №308 Народному Банку выдано разрешение от 4 октября 2012 года №1 на создание дочерней организации ТОО «Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами Дочерняя организация родительского банка «Халык Проект».

ТОО «Халык Проект» создан в рамках «Концепции по улучшению качества активов банков второго уровня: проблемы и пути решения», разработанной Национальным Банком РК в 2011 году, а также Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков».

12 октября 2012 года уполномоченным органом Министерства юстиции Республики

Казахстан осуществлена государственная регистрации и получены учредительные документы по ТОО «Халык Проект». Народный Банк первым среди банков второго уровня Республики Казахстан получил согласие регулятора на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами.

Рынок инкассаторских услуг

ТОО «Halyk Инкассация»

ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» специализируется по услугам инкассации банкнот, монет и ценностей. Компания позиционируется в финансовой Группе «Халык» с одной стороны, как одна из дочерних компаний, оказывающих самостоятельно услуги клиентам, с другой стороны, ее деятельность тесно связана с бизнесом Банка в части обеспечения наличностью каналов продаж Банка - розничного банка, являющегося финансовым и консолидирующим центром Группы «Халык».

ТОО «Halyk Инкассация» занимает лидирующие позиции по различным направлениям инкассаторской деятельности в Республике Казахстан. На 31 декабря 2012 года активы ТОО «Halyk Инкассация» составили 2 126 млн тенге. За 2012 год совокупные доходы ТОО «Halyk Инкассация» составили 4 091 млн тенге. Так же была выполнена сложная задача полного охвата инкассацией удаленных объектов Народного Банка. В 2012 году было открыто 2 отделения (Кандыагашское отделение Актюбинского филиала, Алакольское отделение Талдыкорганского филиала), а также зарегистрирован Байконырский филиал. На 31 декабря 2012 года филиальная сеть ТОО «Halyk Инкассация» состоит из Управления городской инкассации (г.Алматы), 18-ти филиалов, 34-х отделений.

Международные дочерние банки

Банк проводит банковские операции в России, Кыргызстане и Грузии через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это ком-

мерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который специализируется на банковских услугах в секторе МСБ. На 31 декабря 2012 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 2 171 млн сом (6 904 млн тенге), увеличение активов составило 119 млн сом (318 млн тенге), собственный капитал сложился в размере 862 млн сом (2 741 млн тенге). По результатам деятельности за 2012 год была получена чистая прибыль в размере 55 млн сом (177 млн тенге).

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» занимает среди банков Кыргызской Республики 12-ю позицию по активам и 10-е место по ссудному портфелю.

ОАО «НБК Банк»

ОАО «НБК Банк» – это региональный Российский банк с головным офисом, расположенным в г. Москва, и региональным офисом в Челябинском промышленном регионе. На 31 декабря 2012 года ОАО «НБК Банк» владел активами на общую сумму 2 800 млн рублей (13 960 млн тенге), и собственным капиталом на общую сумму 1 181 млн рублей (5 880 млн тенге). Ссудный портфель в 2012 году увеличился более чем на 50% по сравнению с 2011 годом. Значительным событием 2012 года, стало приобретение здания под головной офис в историческом центре г. Москва, открытие состоялось в октябре 2012 года.

АО «Халык Банк Грузия»

АО «Халык Банк Грузия» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе и секторе МСБ. По данным на 31 декабря 2012 года АО «Халык Банк Грузия» владел общими активами в размере 71 млн лари (6 401 млн тенге), ссудный портфель составляет 44 тыс. лари (3 996 млн тенге). Значительным событием 2012 года стало открытие в городе Батуми филиала АО «Халык Банк Грузия», а также в 2012 году АО «Халык Банк Грузия» завершил строительство здания нового Головного офиса в г.Тбилиси, где в сентябре прошлого года состоялось торжественное открытие.

1991-1995



Терминал платежной системы «ИРТЫШ»

Платежная карточка «ИРТЫШ»



Сберегательная книжка образца 1991 года



Один из первых компьютеров, появившихся в банке



Купюры номиналом 1, 3 и 20 тенге образца 1993 года

1992 НЕЗАВИСИМОСТЬ

В 1992 году, был создан Сберегательный банк Республики Казахстан, официальным юридическим преемником которого является Народный банк Казахстана. В 1994 году Сберегательный банк реорганизуется в самостоятельную юридическую структуру – Народный банк Республики Казахстан, принадлежащую Правительству Казахстана.

ПЕРВАЯ В КАЗАХСТАНЕ ПЛАТЕЖНАЯ КАРТА «ИРТЫШ»

Первый выпуск платежных карт «Иртыш-card» в Казахстане был осуществлен совместными усилиями завода ферросплавов в г. Ермак (ныне г. Аксу) Павлодарской области и Сберегательным банком РК (впоследствии – Народным банком Казахстана).

1994 РАЗОВАЯ КОМПЕНСАЦИЯ

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 20 января 1994 года №1515 «О Народном банке Республики Казахстан и защите интересов его вкладчиков» была произведена разовая компенсация потерь от обесценивания сбережений, помещенных во все виды вкладов...».

1995 ЗАО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

В 1995 году банк преобразуется в Акционерное общество закрытого типа. Процесс преобразования сопровождался кардинальной сменой руководства банка и стиля работы.

КРУПНЕЙШИЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ БАНК

Уже к концу 1995 года Народный банк Казахстана стал крупнейшим операционным банком республики.

Управление рисками

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Банк продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализует мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

Управление кредитными рисками

Группа контролирует размер кредитного риска путем установления уровня максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/группы заемщиков, отраслевых (и географических) сегментов, по программам кредитования (мало и среднего бизнеса и розничного бизнеса).

Банк для оценки кредитного качества корпоративных заемщиков использует внутреннюю рейтинговую модель, которая основывается на количественных показателях (финансовые показатели заемщика), а также на качественных показателях, включая оценку бизнеса заемщика, отраслевых параметрах и качестве менеджмента заемщика.

В качестве инструмента эффективного контроля и мониторинга рисков в розничном бизнесе и МСБ Банком применяется подход, основанный на комплексном систематическом мониторинге программ кредитования, включающий анализ качества портфеля и параметров финансирования, корректировку существующих моделей кредитования против происходящих изменений в социально-экономической среде или уровне риска по определенным группам заемщиков.

Продолжая работу по развитию инструментов управления рисками, в 2012 году Банк в рамках розничного кредитования централизовал процесс рассмотрения кредитных заявок кредитными андеррайтерами в Центре принятия решений вместо упраздненных розничных кредитных комитетов в филиалах, что позволило стандартизировать и ускорить процесс принятия кредитных решений.

Система принятия кредитных решений в

Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется Коммерческой Дирекцией Банка. Кредитные заявки, превышающие полномочия Коммерческой дирекции, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заемщикам МСБ полномочия делегированы Кредитным комитетам филиалов и Кредитному комитету филиальной сети, по вопросам розничного финансирования – Центру принятия решения и Розничному кредитному комитету Головного Банка. Стандартные займы по программе беззалогового розничного кредитования одобряются в автоматическом режиме при прохождении проверки программным модулем.

Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Заявки, превышающие предоставленные дочерним банкам полномочия, направляются на рассмотрение соответствующего органа Банка.

В 2012 году Банк продолжает проводить работу по улучшению качества портфеля займов, ухудшившихся в период кризиса 2007-2009гг. Банком был усилен мониторинг как на уровне портфеля кредитов, отнесенных к категории ухудшающихся кредитов, так и на уровне должников, осуществляется постоянный контроль исполнения утвержденных мероприятий по данной категории кредитов. Также проводилась активная работа по улучшению системы отчетности и методов раннего реагирования, в том числе с предоставлением информации по прогнозируемому уровню просроченной задолженности в целях определения

Структура ссудного портфеля Банка по секторам экономики, %



плана дальнейших действий по сохранению и улучшению качества кредитного портфеля. Кроме того, Банк применяет меры оздоровления и восстановления платежеспособности заемщиков, предусмотренные разработанными Правительством «Программой посткризисного восстановления (оздоровление конкурентоспособных предприятий)» и «Дорожная карта бизнеса – 2020».

В 2012 году в законодательство были внесены изменения, позволяющие банкам создавать дочерние организации, которым предоставлен более широкий инструментарий по работе с проблемными банковскими активами. Используя предоставленную Правительством возможность, Банком организовано ТОО «ДО Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык проект». Народный Банк был первым банком Республики Казахстан, получившим разрешение Национального Банка РК на её создание. Использование функционала дочерней организации по управлению стрессовыми активами позво-

лит в дальнейшем обеспечить улучшение качества кредитного портфеля Банка.

При активных действиях Банка по сохранению качества кредитного портфеля, 2012

год был отмечен сбалансированным ростом ссудного портфеля по секторам экономики и субъектам бизнеса за счет продолжающейся работы по финансированию новых и действующих качественных заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Банка занимают розничные займы (20,3%) (включая 13,6% потребительские займы и 6,8% ипотечные займы), займы, предоставленные сектору оптовой торговли (17,7%), строительства (10,4%), услуги (9,7%) и недвижимость (7,4%)..

Управление активами/ пассивами

Для эффективного покрытия разрывов ликвидности, в том числе непредвиденных разрывов, Банк при управлении активами

Структура активов Банка, %



осуществляет вложения во внутренние и внешние активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения.

По итогам 2012 года активы Банка выросли на 5,9%, при этом основное увеличение произошло за счет роста ссудного портфеля, а также размещений денежных средств в Национальном Банке РК и на межбанковском рынке. Временно свободные денежные средства были размещены в наиболее ликвидные активы, в частности, в краткосрочные депозиты в иностранных банках, еврооблигации высококачественных корпоративных эмитентов.

Ссудный портфель Банка продолжает оставаться крупнейшей статьёй в структуре активов Банка, и по состоянию на 31 декабря 2012 года его доля составила 54,8% против 52,1% в 2011 году, рост ссудного портфеля (нетто) в абсолютном значении составил 134,97 млрд. тенге.

В течение 2012 года Банк снизил долю инвестиций в ценные бумаги при увеличении доли размещения на межбанковском рынке. При этом было отмечено повышение доли ценных бумаг высококачественных корпоративных эмитентов при размещении ими менее доходных государственных ценных бумаг. Сохранение высокого качества и приемлемой дюрации портфеля ценных бумаг позволило Банку поддерживать возможность быстрого получения, при необходимости, ликвидных средств путем продажи ценных бумаг и/или операций РЕПО. При размещении средств на межбанковском рынке Банк придерживался консервативной политики, размещая временно свободные денежные средства на более короткие сроки и в рамках утвержденных уполномоченным органом Банка лимитов.

На конец 2012 года Банк осуществлял поддержание корреспондентских счетов типа

«ностро», открытых в 23 банках, и корреспондентских счетов типа «лоро», открытых для 49 банков и финансовых учреждений, что позволило Банку обеспечивать проведение клиентских и собственных платежей как в национальной, так и в иностранной валютах на качественно высоком уровне и в оперативном режиме.

Банком проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты на соответствие риск-аппетиту Банка. Внедрение в 2011 году системы раннего предупреждения позволило Банку оперативно и своевременно реагировать на ухудшение кредитного качества банков-контрагентов в Еврорезоне, США и других странах в течение 2011 и 2012 гг., так как при выявлении негативных факторов Банк в оперативном порядке проводил корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

Также в целях управления ликвидностью, Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

По итогам 2012 года средства клиентов увеличились на 9,1% и продолжают занимать наибольший удельный вес (82,1%) в структуре обязательств. Фондирование обеспечивалось в 2012 году, в первую очередь, за счет вкладов и текущих счетов корпоративных клиентов и клиентов розничного сектора. Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволило Банку сохранить одну из лидирующих позиций на рынке по вкладам и текущим счетам клиентов. По объему средств, привлеченных у физических лиц, Банк является лидером на рынке с занимаемой долей в 20,1% по состоянию на 1 января 2013 года.

При общем росте средств клиентов Банка в рассматриваемом периоде на 9,1% текущие счета клиентов увеличились на 6,1%, депозиты клиентов на 11,6%. Средства, привлеченные у физических лиц, выросли на 22,6%, что значительно превысило рост средств юридических лиц, который составил 1,4%. В целом, данная структура клиентской базы позволяет Банку поддерживать оптимальный уровень диверсификации и стоимости базы фондирования.



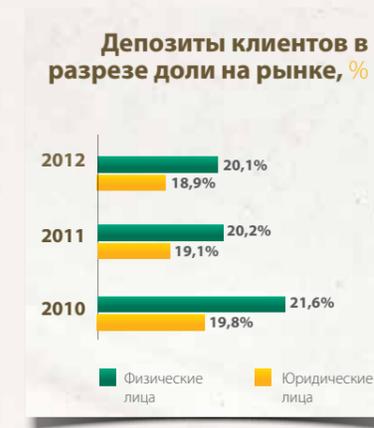
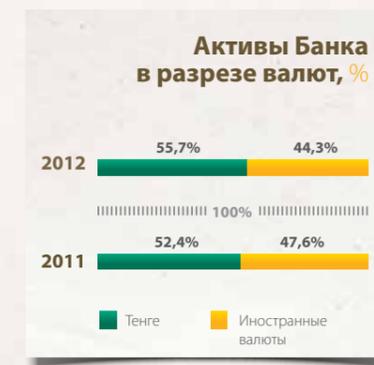
³ Расчеты Банка на основе данных Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан



Диверсификация ресурсной базы, осуществляемая Банком, позволяет упрочить уже достигнутые позиции универсального банка и обеспечивать дальнейшую стабильную конкурентоспособную деятельность во всех сегментах.

Управление рыночными рисками

В течение 2012 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах, кроме позиции в долларах США.



В 2012 году структура активов по видам валют изменилась за счет роста кредитования в тенге. Доля активов в иностранной валюте снизилась на 1,3%, в то время как доля активов в тенге увеличилась на 11,3%. Таким образом, удельный вес активов в иностранной валюте составляет 44,3% от активов Банка, при этом доля ссудного портфеля в тенге значительно увеличилась.

Банк определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и капитал, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения

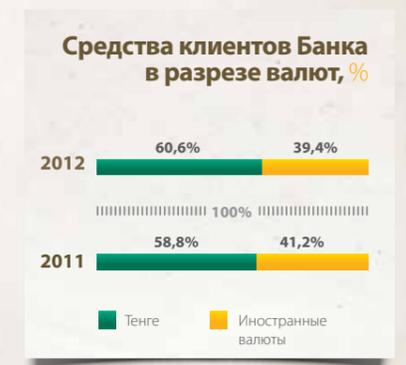


(пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой) включают в себя лимиты Stop-loss, Expected Shortfall, DVBP, мониторинг соблюдения которых проводится на ежедневной основе. Усовершенствованная в 2011г. методика расчета и установления внутренних лимитов Stop-loss и Expected Shortfall позволяет адекватно и своевременно реагировать на изменение бизнес-среды, службой риск-менеджмента проводится регулярный пересмотр размера внутренних лимитов по казначейским операциям в соответствии с имеющимися казначейскими продуктами и контрагентами.

Управление операционными рисками

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным



риском понимается риск потерь в результате неадекватных внутренних процессов, систем, человеческого фактора или внешних событий. Управление операционным риском осуществляется на всех уровнях Банка. Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента, такие как:

- Самооценка рисков, инструмент, позволяющий идентифицировать и минимизировать операционные риски, посредством проведения как точечных проектов в наиболее значимых и важных бизнес-процессах/подразделениях, так и путем охвата всех подразделений, с разработкой детализированной карты рисков Банка. В 2012 году была разработана карта рисков по Головному Банку, а также дополнительно проведены несколько отдельных проектов по дочерним организациям и розничному бизнесу Банка. В результате проведенной работы были разработаны соответствующие риск нивелирующие мероприятия по улучшению эффективности контролей по наиболее существенным рискам.

- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении новых продуктов/услуг, систем и бизнес-процессов, а также внесении существенных изменений в организационную среду. В 2011 году была разработана методологическая база по данному инструменту, а начиная с 2012 года, инструмент полноценно функционирует и применяется, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка.

- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. Данные события регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных, информация которой в дальнейшем используется для формирования

управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом.

- Также Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – Ключевые индикаторы риска (КИР). За 2012 год были внедрены новые КИР, которые позволили проанализировать уровни рисков по ИТ системам и персоналу Банка. Данные индикаторы и их уровни подлежат периодическому пересмотру/обновлению и являются составной частью управленческой отчетности по операционным рискам.

В рамках обеспечения непрерывности деятельности, Банк на периодической основе проводит тестирование плана по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности. В 2012 году было осуществлено тестирование по переходу критических систем на резервный сервер Банка, с участием членов бригад восстановления деятельности на альтернативной площадке.

Управление комплаенс-рисками

Банк определяет комплаенс-риск как имеющийся и потенциальный риск возникновения неблагоприятных последствий для Банка, в том числе расходов (убытков) и негативного влияния на деловую репутацию Банка, вследствие нарушения или неисполнения Банком законодательства Республики Казахстан, правил, регуляторных требований, предписаний практики, внутренних процедур и политик Банка, а также этических стандартов, в том числе, но, не ограничиваясь этим, надлежащих стандартов по поведению на рынке, урегулированию конфликтов интересов, честному обслуживанию клиентов, обеспечению высокого качества консультирования клиентов.

В целях построения эффективной системы корпоративного управления и внутреннего контроля, а также для оценки и контроля над комплаенс-риском в Банке создано Управление Compliance Division.

Управление Compliance Division является независимым подразделением, подотчетным в своей деятельности Compliance-контролеру, который, в свою очередь, назначается на должность Советом директоров Банка.

Основными задачами и функциями Управления Compliance Division являются:

- 1) идентификация, оценка комплаенс-риска и предоставление рекомендаций структурным подразделениям Банка, руководству Банка, направленных на минимизацию и управление комплаенс-рисками;
- 2) обеспечение соблюдения Банком мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

В целях минимизации, предупреждения возможных комплаенс-рисков Управление Compliance Division проводит следующие мероприятия:

- 1) организует и координирует применение инструмента по самооценке подразделениями Банка своей деятельности на предмет соответствия их деятельности требованиям законодательства РК, внутренним документам Банка. Отчет по самооценке комплаенс-рисков направляются на рассмотрение Правления Банка. По результатам самооценки подразделениями Банка своей деятельности составляется план мероприятий снижению уровня рисков, выявленным в ходе самооценки, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division;
- 2) в Банке проводится идентификация и оценка уровня присущего Банку комплаенс-риска, оценивается уровень эффек-

тивности имеющейся в Банке системы контроля, определяется уровень остаточных комплаенс-рисков. Результаты такой оценки оформляются соответствующим отчетом и направляются Правлению и Совету директоров. Для улучшения эффективности контроля и снижения уровня остаточных комплаенс-рисков составляется план мероприятий, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division.

Одной из основных задач Управления Compliance Division является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РК в части ПОД/ФТ, для чего в Банке проводятся следующие процедуры:

- 1) надлежащая проверка клиентов (проведение процедур «Знай своего клиента»/KYC) перед установлением деловых отношений с клиентами. В случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиента деловые отношения с таким клиентом не устанавливаются, операции не проводятся.
- 2) Банк, являясь субъектом финансового мониторинга, в соответствии с требованиями законодательства РК в части ПОД/ФТ информирует уполномоченный орган о совершенных клиентами Банка операциях, подлежащих финансовому мониторингу (пороговых и подозрительных). В Банке имеются необходимые информационные системы, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, на основе заложенных типовых, схем и сценариев и направлять данные в уполномоченный орган.
- 3) Управлением Compliance Division регулярно проводится обучение для сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ. Ежегодно обучение проходит как вновь принятые работники Банка, так и работники ответственных подразделений Банка. В течение 2012 года обучение проводилось как в интерактивной форме, так и дистанционно (в режиме on-line), в соответствии со специально разработанными программами по обучению. Вышеуказанные мероприятия

были направлены на повышение уровня осведомленности ответственных работников по процедурам ПОД/ФТ, что также позволяет минимизировать комплаенс-риск, связанный с несоблюдением Банком требований по ПОД/ФТ.

Кроме того, в рамках изменений в законодательство по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков, в Закон о РЦБ в 2012 году были внесены изменения в части распоряжения и использования инсайдерской информации. В связи с чем, Управлением Compliance Division в целях обеспечения соблюдения Банком требований законодательства РК, регламентирующего вопросы использования инсайдерской информации, а также в целях соответствия требованиям Агентства по листингу Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии были доработаны Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Народный Банк Казахстана». В соответствии с указанным документом Банком ведется список инсайдеров Банка. Инсайдерами подписываются письма-обязательства о неразглашении инсайдерской информации.

В 2012 году в рамках управления комплаенс-риском особое внимание уделялось изменениям в законодательстве других юрисдикций, имеющих экстерриториальное действие. В частности, «Закону США о налогообложении иностранных счетов» (далее - закон FATCA). В связи с чем, специально созданной рабочей группой был проведен анализ закона FATCA и подготовлен отчет с возможными сценариями участия Банка в FATCA. Банк принимал активное участие в заседаниях Ассоциации финансистов Казахстана, а также в обсуждениях представителей финансового сектора страны с государственными органами в части требований FATCA и возможных сценариев участия Казахстана.

Управление капиталом

В 2012 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

Значительные изменения капитала Банка в 2012 году были связаны с реализацией Банком опциона на привилегированные акции, в результате которого Банк выкупил у «Самрук-Казына» 150 000 000 привилегированных акций Банка на сумму 27 млрд тенге и 40 000 000 привилегированных акций на сумму 7,2 млрд тенге. При этом «Самрук-Казына» остается владельцем 232 499 привилегированных акций Банка.

Также в 2012 году Банком проведены мероприятия в целях реализации решения, принятого внеочередным общим собранием акционеров Банка, об увеличении общего количества объявленных акций Банка путем осуществления дробления простых акций Банка в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. В результате дробления общее количество объявленных простых акций составило 24 000 000 000 штук, из них размещено – 11 128 518 451 штук.

С 2013 года по 2019 год планируется поэтапная реформа капитала банков согласно Соглашению Базель III, который обусловлен более высокими требованиями к достаточности капитала банков. При этом Базель III оставляет режим достаточности капитала, «основанной на риске» и предполагает реформу капитала банков. По мнению Банка, переход на новые стандарты не приведет к необходимости дополнительной капитализации Банка.

1996-2002



Монеты
номиналом 5 и
100 тенге

Пломбиратор

POS-terminal
Ingenico Elite 510

Фасад
Главного здания
банка в 2002 году

Платежная
карточка
системы CUP

1995 ОАО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

В июле 1998 года решением Общего собрания акционеров Банк был преобразован из акционерного общества закрытого типа со 100%-ным участием Правительства в Открытое Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана». В этом же году в соответствии с Постановлением Правительства Республики начался процесс поэтапной приватизации НСБК.

ЛИСТИНГ НА KASE

16 сентября 1998 года простые акции Народного банка Казахстана были включены в категорию А официального списка ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи (KASE).

1996 ПЕРЕИМЕНОВАНИЕ
В соответствии с Постановлением Правительства РК от 15 августа 1996 года №1013 Народный банк Республики Казахстан переименован в Акционерный Народный Сберегательный Банк Казахстана.

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

Первая карточка с международной платежной системой MasterCard была выпущена Народным банком в начале октября 1996 года. Через шесть лет, в июне 2002 года Народный банк выпустил миллионную платежную карточку.

1997 РАЗМЕЩЕНИЕ ПРОСТЫХ АКЦИЙ СРЕДИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
Первый выпуск простых акций банка, в том числе размещенный и среди физических лиц, был зарегистрирован в сентябре 1997 года.

ПЕРВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЙТИНГИ

Народный банк получил их осенью 1997 года от международных агентств Moody's Investors Services и Standard and Poor's. Осенью 2001-го был получен рейтинг от агентства Fitch Ratings.

1998 ОАО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

В июле 1998 года решением Общего собрания акционеров Банк был преобразован из акционерного общества закрытого типа со 100%-ным участием Правительства в Открытое Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана». В этом же году в соответствии с Постановлением Правительства Республики начался процесс поэтапной приватизации НСБК.

1999 ОТКРЫТИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА В ПЕКИНЕ И В ЛОНДОНЕ

24 ноября 1999 года с участием Президента РК Н.А. Назарбаева прошло открытие Представительства ОАО Народный Банк Казахстана в Пекине (Китай), 14 июня 2000 года ОАО «Народный Банк Казахстана» произвел регистрацию Представительства Народного банка Казахстана в Лондоне (Великобритания).

2001 ПРИВАТИЗАЦИЯ

В ноябре 2001 года Правительство Республики Казахстан продало на торгах свой контрольный пакет акций, к тому времени, составивший 33,33% плюс одна акция.

Социальный отчет

Народный Банк является лидирующей финансовой группой Республики Казахстан. Мы понимаем, что Банк не может полноценно и успешно развиваться в изоляции от общества, поэтому наши успехи мы напрямую связываем с развитием общества и государства. Мы оказываем спонсорскую и благотворительную помощь, направленные на поддержку, улучшение жизни и развитие различных слоев населения и государства в целом. Вклад в развитие медицины, образования, а также помощь в решении проблем экологии и поддержки социально уязвимых слоев населения – это наш вклад в будущее нашей страны.

Народный Банк с особым вниманием относится к вопросам спонсорства и благотворительности, в связи с чем в апреле 2012 года в Банке был создан Комитет по социальным вопросам Совета директоров Банка, который осуществляет контроль и оценку корпоративной социальной ответственности. Подробнее деятельность Комитета описана в главе 12 «Отчет о корпоративном управлении» годового отчета.

В течение последних десяти лет, Банк определил для себя основные направления социальной политики: защиту социально незащищенных слоев общества (детей-сирот, инвалидов, ветеранов, детей с ограниченными возможностями), которых мы и придерживаемся, осознавая, что этим поддерживаются основные принципы социальной ответственности крупнейшего финансового института, работающего на благо укрепления и процветания казахстанского общества.

Основные проекты:

1) Проект «Народная лига»

С 2005 года действует проект «Народная лига» - социальный спортивный проект

по поддержке здорового образа жизни и созданию активного баскетбольного движения, в котором с удовольствием принимают участие воспитанники подшефных детских домов и школ-интернатов. Проект прививает любовь к спорту, тягу к победам, способствует организации досуга детей. В настоящее время, учитывая возросший уровень подготовки команд и возросшее желание детей участвовать в проведении Республиканского баскетбольного турнира «Кубок Надежды» в 2011 году, совместно с Национальной федерацией баскетбола РК, в 2012 году турнир был реорганизован в официальный Чемпионат Республики Казахстан по баскетболу среди детских домов и школ-интернатов.



В мае 2012 года Банк успешно провел 2-й тур Чемпионата сезона 2011-2012 годов, а в октябре прошли игры 1-го тура Чемпионата сезона 2012-2013 годов. Организация Чемпионата проводится при участии Национальной Федерации Баскетбола РК.

В проекте участвует 17 подшефных детских домов и школ-интернатов, ежегодно к тренировкам привлекается более 500 воспитанников. Всего за 7 лет существования проекта на его реализацию было затрачено свыше 169,7 млн тенге. Только в 2012 году было выделено 40,6 млн тенге.

2) Проект «Народные студенты» для выпускников подшефных детских учреждений

Еще один крупный социальный проект Народного банка, продолженный в 2012 году стала программа «Народные студенты», которая стартовала в сентябре 2007 года. Эта специальная благотворительная программа, предназначенная для воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей из разных регионов республики. Благодаря данной программе воспитанники детских домов и школ-интернатов из разных регионов Казахстана имеют возможность получать высшее образование и именную стипендию Кожыхана Абеннова, учрежденную Народным Банком.

7 августа 2012 года прошла вторая, ставшая традиционной, встреча со студентами-выпускниками казахстанских вузов - участниками программы «Народные студенты». Некоторые из них уже стали частью многотысячного коллектива Народного Банка. Перед ними открывается уникальная возможность для карьерного роста, как в структуре Народного Банка, так и всей финансовой Группе «Халык». На сегодняшний день участниками этой программы являются 25 человек.

Благодаря проекту «Народные студенты» уже 20 воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов получили высшее образование, 8 выпускников проекта были трудоустроены в Банк. На реализацию проекта «Народные студенты» с 2007 года Банком затрачено свыше 37 млн тенге.

3) Проекты шефства над детскими учреждениями, обеспечивающими содержание, уход и воспитание детей, оставшихся без попечения родителей

Банк помогает 35 подшефным детским домам, школам-интернатам и специализированным детским учреждениям по всей Республике, которые закреплены за филиалами Банка. Регулярно оказывается помощь для улучшения их материального

и технического состояния: покупка мебели, оборудования, одежды, канцелярских товаров, проведение праздничных, спортивных и образовательных мероприятий.

Так, к примеру, в сентябре, по программе республиканской акции «Дорога в школу», в гости к ребятам Кызылординского детского дома для детей-сирот и детей, оставшихся без родителей, пришли работники филиала Народного Банка. Они тепло поздравили мальчишек и девчонок с началом нового учебного года и подарили двадцать рюкзаков со школьными принадлежностями, одежду, учебники. Подобные благотворительные акции в детском доме проходят регулярно. Коллектив филиала банка шефствует над детьми, оставшимися без попечения родителей, и постоянно оказывает спонсорскую помощь в проведении здесь различных культурно-массовых и спортивных мероприятий.

В 2012 года на сайте Банка продолжает действовать рубрика «Детское творчество» с целью поддержки творческих инициатив воспитанников подшефных детских учреждений. Народный Банк оказывает помощь подшефным учреждениям в реализации поделок воспитанников и приобретении материалов для занятий.

Весной 2012 года была оказана благотворительная помощь ГУ «специальная (коррекционная) школа-интернат № 2 для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата» в виде ремонта мягкой кровли крыши в павильоне трудотерапии в размере 1 007 000 тенге.

В декабре 2012 года Банком был передан на безвозмездной основе микроавтобус марки Nissan Urvan ГУ «специальная (коррекционная) школа-интернат № 2 для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата», чему коллектив и руководства детского учреждения были несказанно рады.



В преддверии новогоднего праздника, сотрудники Банка изъявили желание поособому поздравить детей подшефных детских домов. Народный Банк совместно с фондом «Аяла» провел благотворительный проект «Письмо Деду Морозу» в холле Головного Банка.

В рамках этого проекта была установлена новогодняя ёлка, которую украсили конвертами с письмами детей, а также бокс для конвертов. Сотрудники читали письма детей и оказывали необходимую помощь, вкладывая деньги в конверт, либо самостоятельно дарили подарки от чистого сердца. Всего работниками Головного Банка были собраны игрушки, одежда, книги и денежные средства в размере 336 600 тенге.

Благодаря проекту «Письмо Деду Морозу», появилась возможность осуществить новогодние мечты воспитанников школ-интернатов № 1 (для глухих и слабослышащих детей) и №8 (для детей с задержкой психического развития, детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей), ГУ «специальная (коррекционная) школа-интерната №2 для детей с нарушениями опорно-двигательного аппарата» учреждения «Ковчег» (г.Талгар), Детского психоневрологического дома-интерната (г.Алматы).

4) Проекты, направленные на оказание помощи детям с ограниченными возможностями

Проекты, направленные на оказание помощи детям с ограниченными возможностями, направлены на создание условий для независимой жизни, преодоления ограничений жизнедеятельности и установления равных, с другими детьми, возможностей для участия в жизни общества. Банк оказывает действенную и эффективную поддержку наиболее незащищенной части населения – детям-инвалидам.

Так, 21 марта 2012 года хорошее настрое-

ние и море улыбок людям, с ограниченными возможностями, подарили воспитанники Алгинского детского дома в светлый праздник Наурыз под мероприятием «Весенняя капель-Көктем шуағы! На 600 тысяч тенге была приобретена и подарена детям современная музыкальная аппаратура. На протяжении нескольких лет АО «Народный Банк Казахстана» реализует комплексную программу содействия подшефным детским домам, среди которых и Алгинский детский дом.



стоянным партнером благотворительного фонда «Аяла». В декабре 2012 года был подписан меморандум с благотворительным фондом сроком на пять лет. Основным предметом настоящего меморандума является сотрудничество сторон с целью реализации социальных проектов Фонда по поддержке детских лечебных и образовательных учреждений Республики Казахстан.

За все время сотрудничества Банк принял участие в нескольких масштабных проектах фонда «Аяла»:

а) «Здоровье нации начинается с родильного дома» – проект по оснащению родильных домов и родильных отделений центральных районных больниц Алмаатинской области аппаратами фототерапии для лечения желтухи новорожденных.

б) «Я тоже хочу жить» - проект по развитию детской кардиохирургии в нашей стране. В рамках этого проекта Национальный научный центр хирургии имени Сызганова получил медицинское оборудование в операционную и отделение реанимации.

в) «Дыши, малыш» - проект по оснащению детских отделений реанимации родильных домов и перинатальных центров Республики Казахстан.

г) «Вдохнем жизнь» - проект по оснащению Республиканской детской клинической больницы «Аксай», оказывающей лечебную и реабилитационную помощь

детям всей страны с тяжелой ортопедической и неврологической патологией, необходимым медицинским оборудованием.

С 2011 года у каждого клиента и сотрудника Народного Банка есть возможность перечислить на счет Благотворительного фонда «Аяла» свое добровольное пожертвование через систему Интернет-банкинг для физических лиц. Всего на реализацию проектов фонда «Аяла» Банком было направлено более 196,7 млн тенге.

Как показало время – наше сотрудничество с благотворительным фондом «АЯЛА» плодотворно. И самое главное, это реальные дела, которые можно увидеть в работе в детских отделениях родильных домов, детских больниц. И нам приятно осознавать, что это уникальное оборудование уже помогает и будет помогать спасать сотни и тысячи жизней новоявленных казахстанцев – будущего нашей страны.

7) Поддержка проектов благотворительного фонда «СЭБИ»

В 2012 году был подписан Меморандум сроком на пять лет с благотворительным фондом «СЭБИ» о сотрудничестве с целью реализации социальных проектов фонда по поддержке детских лечебных и образовательных учреждений Республики Казахстан.

Предполагается направить деньги в проект, который разрабатывает фонд «СЭБИ», по строительству детской деревни семейного типа в одном из регионов Казахстана. Проект поможет детям встать на правильный жизненный путь благодаря интернатному воспитанию. Опыт зарубежных стран, давно перешедших к системе воспитания детей-сирот и детей, оставшихся без попечения, в детских деревнях семейного типа, показывает, что выпускники семейных деревень намного более адаптированы, социально ориен-

тированы, психологически устойчивы и морально подготовлены к взрослой самостоятельной жизни. Они целеустремлены и, как правило, добиваются устойчивого социального положения.

В 2012 году на реализацию проектов фонда было направлено 148 млн тенге.

8) Марафон Победы

«Марафон Победы» - традиционная республиканская акция Народного Банка. За последние четыре года в рамках ежегодной акции «Марафон Победы» по социальной поддержке ветеранов Великой Отечественной войны, Народный Банк перечислил в помощь ветеранским организациям и участникам Великой Отечественной войны свыше 42,8 млн тенге. В 2012 году ветеранским организациям Алматы и Астаны оказана благотворительная помощь, превышающая 8,7 млн тенге. Из этих средств в областных и региональных филиалах была оказана помощь участникам ВОВ – вкладчикам банка в виде продуктовых наборов на общую сумму 5,3 млн тенге.

Помощь ветеранам в рамках акции «Марафон Победы» - это дань героизму и стойкости солдат и офицеров, ковавших Великую Победу на полях сражений Великой Отечественной Войны и освободивших народы от фашистских захватчиков.

Банк выделил 2 млн тенге Казахстанскому Совету ветеранов органов внутренних дел и внутренних войск для возведения Мемориала Славы в городе Астане в дань памяти погибшим героям органов внутренних дел при исполнении служебных обязанностей.

В рамках социального проекта «Марафон Победы» Народным Банком ежегодно оказывается благотворительная помощь ключевым ветеранским организациям города Алматы. Областными и региональными филиалами Банка проводятся акции по

оказанию помощи ветеранам Великой Отечественной Войны - вкладчикам банка в виде продуктовых наборов.

Иные проекты:

Народный Банк принимает активное участие в реализации спортивных спонсорских проектов. Так, в 2012 году Банк оказал поддержку ОО «Федерация гимнастики Казахстана» в размере 10 млн тенге и передал необходимую мебель. ОО «Специал Олимпикс Казахстан» была оказана помощь в размере 500 тыс. тенге.

В 2012 году благодаря участию работников Банка были проведены благотворительные акции: к 1 июня (Международному дню защиты детей), 1 сентября (Дню знаний), 31 декабря (Новый Год) и была оказана помощь различным учреждениям, в числе которых: детский дом семейного типа «Нур» (г.Талгар), детский противотуберкулезный санаторий №1 (г.Алматы), детское учреждение «Ковчег» (г.Талгар), благотворительный фонд «Орал» (г.Алматы), детский психоневрологический дом-интернат (г.Алматы), а также подшефные детские дома и школы-интернаты.

Также в августе 2012 года с целью поддержки жителей г.Байконур, пострадавших от взрыва бытового газа, Банком была оказана благотворительная помощь в размере 1 млн тенге.

В октябре 2012 года была оказана благотворительная помощь частному фонду «Бобек», который занимается реализацией социально-значимых проектов гармоничного личностного развития и полноценной социализацией детей и молодежи. 12 000 000 тенге были направлены на обучение одаренных детей-сирот, детей оставшихся без попечения родителей, детей из малообеспеченных и многодетных семей в ВУЗах и организациях технического и профессионального образования,

а также на выплату стипендий в период их обучения.

К прочим проектам получившим поддержку Банка в 2012 году относятся помощь ко Дню города Темиртау для проведения праздничных мероприятий, помощь Павлодарскому государственному педагогическому институту для возведения памятника Первому учителю, спонсорская поддержка X Евразийского Медиа Форума и III Евразийского Саммита Женщин.

Мы рады осознавать, что все наши усилия, которые мы вкладываем в социально значимые проекты, имеют реальный результат, в виде улучшения состояния здоровья, интеллектуального развития и спортивных достижений подрастающего поколения, а также поддержке ветеранов и ветеранских организаций нашей страны.

Система организации труда сотрудников Народного Банка

Система организации труда Банка регламентируется в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

За период с 2007 по 2012 года проводилась системная и последовательная работа по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов Банка, что позволило оптимизировать штатную численность персонала на 9% и способствовало повышению производительности труда.

В течение 2012 года автоматизированы процессы по увольнению, командированию, заполнению авансового отчета на Персональном Портале, созданного в 2011 году. Персональный портал позволил работникам и руководителям подраз-

делений самостоятельно получать отчетность по персоналу, запускать заявки на кадровые мероприятия, на доступ к сетевым ресурсам и объединил в себе ранее внедренные порталы инициатив, опроса удовлетворенности внутренних клиентов, профессиональных знаний, трудовой дисциплины и т.д.

Подбор персонала осуществляется на основании утвержденных Правил поиска и подбора персонала. Для повышения эффективности и качества подбора персонала в Банке активно используются личностные опросники, тесты способностей, тесты интеллекта, разработанные профессиональными психологами и социологами, признанные на международном уровне.

В Банке активно применяется программа развития и поощрения ключевых работников. В рамках данной программы наиболее опытные специалисты зачисляются в Кадровый резерв, с целью своевременного обеспечения потребностей Банка в управленческом персонале и в персонале, имеющем ключевое значение для подразделений Банка, а также для улучшения качественного состава персонала для реализации стратегических задач Банка. Участники кадрового резерва имеют право на софинансирование Банком образования по программе MBA и Магистратуры. В кадровый резерв 2012 были включены 426 работников Банка, 73% назначений в 2012 произошло из работников кадрового резерва. Средний процент по текучести персонала среди руководителей среднего звена и директоров за 2012 составил 13%: ГБ - 12%, ОФ - 16%. Таким образом, доля уволенных в 2012 среди работников, включенных в Кадровый резерв, составила 8%, что меньше в сравнении со средними показателями текучести среди руководителей, что говорит о том, что в Кадровый резерв избираются работники с большой лояльностью и стабильностью.

Динамика штатной численности

Бизнес-сфера	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Отклонение	
							2012/2007	
Филиалы	8 253	8 306	7 792	7 725	7 470	7 394	10%	-859
ГБ	1 554	1 602	1 522	1 463	1 491	1 496	4%	-58
Итого	9 806	9 907	9 314	9 188	8 962	8 890	9%	-916
Отклонение	687	101	-594	-126	-226	-72		
% ОФ	5%	1%	-6%	-1%	-3%	-1%		
% ГБ	23%	3%	-5%	-3,90%	2%	0,30%		
Итого	8%	1%	-6%	-1%	-2%	-1%		

Мотивация персонала и его вовлечение в деятельность Банка

В целях поощрения работников за достижения в работе в Банке разработана система мотивации работников, в том числе осуществляется:

1. Периодический системный пересмотр должностных окладов работников с учетом изменений оплаты труда на рынке.
2. Премирование работников по итогам работы за год, которое производится с учетом результатов оценки деятельности работников.
3. Ежемесячное премирование работников ОПЕРУ.
4. Предусмотрены льготы и компенсации для работников Банка:
 - коллективное страхование жизни работников;
 - материальная помощь в связи с личными событиями работников;
 - дополнительный оплачиваемый отпуск, в связи с личными событиями работников;
 - ежемесячное поощрение за выслугу лет работникам (всего 377 работников);

- компенсации, связанные с приемом/переводом работников в другой регион внутри Банка и его дочерних организаций (16 работников);
- спортивно-оздоровительные мероприятия для работников Банка;
- поддержка неработающих пенсионеров системы Банка; оказана благотворительная помощь к праздничным датам: 182 пенсионерам-участникам Великой Отечественной Войны и Трудового Фронта к 9 мая, 1 862 пенсионерам к Дню пожилого человека;
- организация и проведение 16 корпоративных мероприятий, конкурсов и 3 благотворительные акции;
- Программа развития инициатив;
- конкурс признания достижений и награждение лучших работников Банка (230 работников).
- 5. Регулярно проводится «День посвящения» для вновь принятых работников Головного Банка.
- 6. Осуществляется информирование работников о деятельности Банка, его политике и стратегии путем организации виртуальных гостиных/информационных сессий с Председателем Правления Банка, совещаний дирек-

торов филиалов, информация размещается на Интрасайте Nalyk Info, выпускается корпоративная электронная газета «Халык-Жаналык»;

7. С целью исследования удовлетворенности трудом периодически проводятся опросы работников:

- В марте 2012 года проводился опрос мнений работников Банка по удовлетворенности трудом. Количество респондентов - 5 033;
- Четыре раза в год проводится опрос удовлетворенности внутренних клиентов.

Развитие персонала

В области повышения квалификации и подготовки персонала основной акцент делается на корпоративное обучение работников и Группы «Халык» с целью развития их навыков для реализации системы перекрестных продаж полного спектра услуг Группы «Халык», клиентоориентированного ведения бизнеса и качественного роста профессионального уровня работников и руководителей среднего звена.

Для реализации системного подхода в обучении и развитии персонала с 2006 года в Банке на базе Управления развития персонала предусмотрен штат профессиональных бизнес-тренеров и преподавателей банковско-финансовых дисциплин, и сеть учебных помещений в головном офисе Банка и филиалах, включая специализированные компьютерные классы.

На базе Управления развития персонала осуществляется планомерная работа в области повышения квалификации персонала по следующим направлениям: проверка уровня профессиональных знаний; разработка обучающих программ, адаптированных к технологиям и практике работы Банка; проведение программ по развитию деловых навыков и повышению уровня знаний банковско-финансовых

дисциплин во всех филиалах Банка.

В корпоративной информационной сети Банка действует Система дистанционного обучения, которая позволяет включать в мероприятия по обучению и развитию работников всей филиальной сети Банка, как на уровне городов, так и на уровне пригородов и районов.

Каждое направление корпоративного обучения выстроено на поэтапном подходе, учебный материал структурирован по уровням сложности и глубине детализации изучаемой информации. Данный подход обеспечивает непрерывное повышение уровня профессиональных знаний работников и совершенствование практических навыков работы.

Отдельные комплексы учебных материалов и программ разработаны для профессионального развития работников всех направлений бизнеса Банка, а также для ключевых категорий специалистов внутри каждого бизнес направления.

Согласно действующим нормативным требованиям, Банк проводит обязательное обучение и сертификацию работников определенных категорий. Ежегодно практикуется обучение специалистов для получения квалификационных свидетельств и лицензий на право: заключения, исполнения, регистрации сделок с ценными бумагами; управлению портфелем ценных бумаг, занятию оценочной деятельностью (оценка движимого и недвижимого имущества, оценка интеллектуальной собственности, оценка предприятия). Проводится обучение по направлениям профессиональной деятельности, по программам профессиональной сертификации и MBA, по программам, связанным с внедрением новых технологий. Так же в Банке предусмотрены стажировки работников при производственной необходимости в других подразделениях Банка/зарубеж-



ных Банках. Персонал Банка активно направляется для участия в казахстанских или международных форумах/конгрессах/конференциях

Корпоративное обучение работников проводится по следующим основным направлениям:

- развитие базовых навыков управления руководителями среднего звена;
- развитие навыков продаж и эффективного обслуживания клиентов;
- обучение по продуктам Банка и дочерних компаний;
- внутренние правила и нормативы Банка;
- финансовый анализ.

Кроме того, каждый работник Банка, имеющий стаж работы более 6 месяцев, имеет возможность пройти обучение и профессиональную сертификацию во внешних организациях РК, СНГ и Дальнего зарубежья, при этом все расходы по обучению, перелету и проживанию в другие страны, оплачивает Банк.

В течение 2012 года обучение и профессиональную сертификацию во внешних организациях РК прошли 312 работников банка, охват корпоративного обучения по развитию профессиональных знаний и навыков составил 11 927 работников.

2003-2008

Платежная карточка Business платежной системы CUP

2004 НЕМО-Q

16 февраля 2004 года состоялась презентация новых видов обслуживания клиентов Народного банка: системы «электронная очередь» и института менеджеров в расчетно-кассовых отделах (РКО).

ДЕБЮТНЫЙ ВЫПУСК ЕВРОБОНДОВ

Был осуществлен Народным банком 7 октября 2004 года.

РОССИЯ. НБК-БАНК

В 2004 году АО «Народный банк Казахстана» со 100% участием вошел в состав акционеров ОАО АКБ «Хлебный», который в декабре 2007 года был переименован в ОАО «НБК-Банк».

CARD TO CARD

С 1 ноября 2004 года у владельцев платежных карточек Народного банка появилась возможность переводить деньги друг другу через банкоматы Народного банка.

Купюры номиналом 200 и 2000 тенге образца 1993 года

Pos-terminal VeriFone OMNI 395

Платежная карточка «Алтын»

2006 HALYK GROUP

В 2006 г. на финансовом рынке страны появилась крупнейшая финансовая группа – Halyk Group, предлагающая самый широкий спектр услуг (банковские, пенсионные, услуги по страхованию, лизингу, брокерские и управление активами) своим розничным клиентам, клиентам малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам.

CUP

13 марта 2006 года АО «Народный Банк Казахстана» и крупнейшая процессинговая компания Китая в области карточного бизнеса China Union Pay – CUP подписали Договор эквайринга.

РАЗМЕЩЕНИЕ (IPO) ГЛОБАЛЬНЫХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСОК (GDR) НА ЛОНДОНСКОЙ ФОНДОВОЙ БИРЖЕ

14 декабря 2006 года после проведения двухнедельного роуд-шоу Народный банк Казахстана успешно разместил свои акции в виде глобальных депозитарных расписок (GDR) в рамках IPO на Лондонской фондовой бирже по верхней границе ценового диапазона - 16 долларов США за GDR. По цене размещения спрос превысил предложение примерно в 12 раз, а общий спрос превысил предложение более чем в 23 раза. По цене размещения коэффициент оценки Банка к предполагаемой балансовой стоимости на конец 2006 года составил около 6.17 до и 4.78 после поступления в капитал Банка средств, вырученных от IPO, что является самым высоким результатом среди банков во всем регионе.

2007 АКТИВЫ ПРЕВЫСИЛИ 1 ТРИЛЛИОН ТЕНГЕ

1 мая 2007 года активы Народного банка и Группы превысили 1 трлн. тенге.



Почтовая марка, выпущенная к 80-летию банка

Отчет о корпоративном управлении

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Великобритании

Как иностранная компания, чьи глобальные депозитарные расписки включены в официальный список Листингового агентства Великобритании, Банк не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности (Financial Reporting Council) – независимым регулятором Великобритании в мае 2010 года.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.

В действующем Кодексе корпоративного управления Банка имеются отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании, которые раскрываются ниже. Эти отличия частично вызваны необходимостью соблюдать Казахстанский кодекс корпоративного управления и требования законодательства и Казахстанского регулятора – Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, и частично – реалиями местных условий деятельности Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка и Кодекс корпоративного управления Великобритании

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании. Ниже приводятся ос-

новные отличия:

- Кодекс корпоративного управления Банка не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров.

Общим собранием, проведенным 21 апреля 2011 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров. Такой подход не противоречит требованиям Кодекса корпоративного управления Великобритании, который предусматривает максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.

- Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает назначение одного из независимых директоров в качестве старшего независимого директора.

Совет директоров не назначал старшего независимого директора. Данный вопрос будет рассмотрен в будущем.

- Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.

В 2012 году независимые директора проводили неформальные встречи с участием корпоративного секретаря.

- Кодексом корпоративного управления Великобритании предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров.

Кодекс корпоративного управления Банка не содержит прямого такого требова-

ния ввиду особенностей законодательства Казахстана. Однако состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 21 апреля 2011 года включает 4 независимых Директора из 6 (не считая Председателя).

Казахстанский кодекс корпоративного управления и Кодекс корпоративного управления Банка

Под Казахстанским кодексом корпоративного управления понимается Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов в феврале 2005 года и Советом Ассоциации финансистов Казахстана в марте 2005 года (с учетом изменений и дополнений в июле 2007 года). При разработке Казахстанского кодекса корпоративного управления использовался обширный международный и казахстанский опыт. Данный кодекс является типовым для казахстанских компаний.

Кодекс корпоративного управления Банка был разработан с учетом Казахстанского кодекса корпоративного управления, требований законодательства, рекомендаций Казахстанского регулятора, этических норм и иных факторов. Соответственно, Кодекс корпоративного управления Банка включает более расширенные положения по сравнению с Казахстанским кодексом корпоративного управления, что способствует улучшению практики корпоративного управления.

Банк внедряет аналогичную практику корпоративного управления также в других организациях Группы Халык, и полагает, что это способствует совершенствованию и единообразному по-

ниманию принципов корпоративного управления во всей Группе.

Основные отличия Кодекса корпоративного управления Банка от Казахстанского кодекса корпоративного управления:

- Добавлены ограничения для кандидатов в Совет директоров и Правление, в соответствии с рекомендациями Казахстанского регулятора, нацеленные на повышение качества состава органов Банка и предотвращение конфликта интересов;

- Добавлены принципы ответственности Директоров и Правления;

- Описана организация деятельности Совета директоров и Правления с четким разграничением функций;

- Дополнены принципы рассмотрения вопросов вознаграждения Директоров и членов Правления.

Текст Кодекса корпоративного управления Банка вы можете найти на нашем сайте www.halykbank.kz

События корпоративного управления в 2012 году

- Выкуп подавляющего большинства привилегированных акций у «Самрук-Казына»

- Изменение в составе Совета директоров

- Новая Стратегия развития Группы «Халык» на 2013-2015 гг.

- Утверждение Дивидендной политики

- Увеличение общего количества объ-

явленных акций Банка путем дробления простых акций Банка в пропорции 1:10

Структура корпоративного управления

Народный Банк придерживается следующих принципов корпоративного управления:

- обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком;

- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);

- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

- обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;

- обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;

- обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;

- обеспечение Правлению Банка воз-

возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;

- общие принципы этического поведения в Банке;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

В диаграмме показана структура подотчетности уровней корпоративного управления.

При Совете директоров функционирует ряд Комитетов: по аудиту, по кадрам и вознаграждениям, по социальным вопросам. Для ознакомления с более подробным отчетом о работе этих Комитетов, пожалуйста, см. соответствующий подраздел ниже.

Также, для регулярной оценки адекватности стратегии Банка текущим реалиям при Совете директоров был создан Комитет по стратегическому планированию, который раз в полугодие обсуждает важнейшие изменения на рынках, рассматривает инициативы Банка в том или ином секторе. Более подробный отчет о работе Комитета по стратегическому планированию приводится в соответствующем подразделе ниже.

При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету дирек-

торов оказывают содействие внутренние и внешние аудиторы, Compliance - контролер (одновременно глава риск-менеджмента), корпоративный секретарь и т.п.

Так, в Банке существуют службы внутреннего аудита, риск - менеджмента, Compliance - контроля (деятельность Банка в этих областях более подробно раскрывается ниже в подразделе «Управление рисками и внутренний контроль»), а также институт корпоративного секретаря, регулирующего, в частности, вопросы корпоративных конфликтов.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Халык», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2012 году эту функцию выполняла компания Deloitte.

Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством Казахстана. Так, в компетенцию Совета директоров входят следующие наиболее важные вопросы:

- определение долгосрочных приоритетных направлений деятельности Банка, создание условий для поддержания в Банке адекватного уровня и качества финансовых и трудовых ресурсов;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;
- создание и поддержание процедур контроля над деятельностью Правления, оценка реализации стратегии;
- установление прозрачной и эффективной системы критериев и процедур назначения членов Правления, а также работников, подотчетных Совету директоров, определение размеров их вознаграждения;

• контроль над функционированием системы управления рисками и системы внутреннего контроля;

• создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов;

• решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

• решения о приобретении десяти и более процентов акций (долей участия) других юридических лиц;

• обеспечение постоянного диалога с акционерами Банка.

В компетенцию Правления входят вопросы руководства текущей деятельностью Банка, включая:

- внедрение стратегических решений, принятых Советом директоров;
- разработка проектов стратегических документов для вынесения на рассмотрение Совета директоров;
- определение лимитов займов, гарантий и поручительств, которые не подпадают под понятие крупных сделок;
- назначение директоров филиалов Банка;
- взаимодействие с дочерними организациями Банка, филиалами и представителями;
- внедрение механизмов внутреннего контроля и управления рисками в соответствии со стратегией, определенной Советом директоров;
- утверждение структуры и штата Банка.



Структура Совета директоров

В 2011 году Годовым общим собранием акционеров утвержден состав Совета директоров в количестве 7 человек.

В ноябре 2012 года Сатылганов К.А. вышел из состава Совета директоров по собственной инициативе в связи с прекращением его полномочий в качестве Председателя Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭК» (крупный акционер Банка).

В декабре 2012 года Внеочередное общее собрание акционеров избрало в состав Совета директоров Нурабаева Ж.Д., нового Председателя Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭК», как представителя крупного акционера в наблюдательном органе.

Соответственно, на конец 2012 года состав Совета директоров выглядел следующим образом:

Состав Совета директоров

Павлов Александр Сергеевич	Председатель
Вокурка Ульф	независимый директор
Дамитов Кадыржан Кабдошевич	Председатель Комитета по стратегическому планированию, Независимый директор
Кайларс Франк	Независимый директор
Нурабаев Жомарт Досанкулович	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям,
Рель Кристоф	Председатель Комитета по социальным вопросам,
Шаяхметова Умут Болатхановна	независимый директор
Итого	7 Директоров

При определении независимости Директоров использовались критерии, установленные законодательством Казахстана.

Состав Совета Директоров



Навыки и опыт Директоров

Народный Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики

крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно, все Директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

Навыки и опыт Директоров	
Банковское дело	6 Директоров
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	4 Директора
Прочие отрасли реального сектора	5 Директоров
Финансы	7 Директоров
Лидерство	7 Директоров
Управление рисками	4 Директора
Международный опыт	4 Директора
Стратегическое видение	7 Директоров
Корпоративное управление	7 Директоров
Управление человеческими ресурсами	7 Директоров
Итого	7 Директоров

Структура Правления

В течение 2012 года изменений в составе Правления не происходило. Состав Правления выглядит следующим образом:

Состав Правления

Шаяхметова Умут Болатхановна	CEO
Альменов Марат Беркутбаевич	Заместитель Председателя Правления розничный бизнес
Карабаев Даурен Сапаралиевич	Заместитель Председателя Правления международная деятельность, казначейство и дочерние компании
Карпыкова Алия Сакеновна	Заместитель Председателя Правления финансы, бухгалтерский учет и ресурсы
Кишкимбаева Сауле Бахтиреевна	Заместитель Председателя Правления корпоративный бизнес
Кособоков Станислав Сергеевич	Заместитель Председателя Правления малый и средний бизнес
Смагулов Аскар Сагидоллаевич	Заместитель Председателя Правления операционная деятельность и информационные технологии
Ускимбаев Кожамурат Бейсович	Заместитель Председателя Правления безопасность и проблемные кредиты
Итого	8 членов Правления

Деятельность Совета директоров

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

В 2012 году Совет директоров провел пять очных заседаний, рассмотрев 54 вопроса, и 135 заочных заседаний, рассмотрев 642 вопроса.

В ходе очных заседаний рассматривались наиболее стратегические вопросы, такие как:

- Стратегия развития Группы на 2013-2015гг.;
- Результаты исполнения Стратегии Группы на 2010-2012гг.;
- Крупнейшие проекты Банка;
- Финансовая отчетность за 2011 год (предварительное утверждение) и квар-

тальные отчеты Правления о результатах деятельности;

- Стресс-тестирование кредитного портфеля;
 - Подходы к формированию тарифной политики;
 - Анализ качества кредитного портфеля;
 - Вопросы внутреннего аудита;
 - Анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.
- Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

Совету директоров оказывает помощь профессиональный корпоративный секретарь.

Подробный отчет по работе комитетов**Общие положения**

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов.

Все Комитеты осуществляют свою деятельность на основании своих Положений.

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Рель Кристоф
Председатель Комитета
независимый директор

Члены Комитета
Павлов Александр Сергеевич – независимый директор

Дамитов Кадыржан Кабдошевич – независимый директор

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и на-

логового учета, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внутреннего аудита.

Деятельность Комитета

За 2012 год было проведено 3 очных (рассмотрено 11 вопросов) и 50 заочных заседаний Комитета (рассмотрено 163 вопроса).

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2011 год.

В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

Комитет рассмотрел подходы к работе и объем услуг внешних аудиторов, по итогам которых вынес рекомендации Совету директоров об одобрении компании Deloitte в качестве внешнего аудитора.

В течение 2012 года внутренним аудитом был проведен ряд проверок бизнес-процессов, а также подразделений Банка и дочерних организаций, результаты которых были рассмотрены Комитетом. Также

Комитет регулярно рассматривает отчеты об исполнении рекомендаций внутреннего аудита Правлением Банка и дочерними организациями.

При рассмотрении плана работы внутреннего аудита на следующий год, Комитет оценил ресурсы внутреннего аудита. Комитет обсудил ряд вопросов с директором департамента внутреннего аудита отдельно от исполнительного органа. В частности, Комитет убедился, что внутренний аудит получал доступ ко всей необходимой информации.

В течение 2012 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, подготовленные службой риск менеджмента.

Комитет также рассмотрел обзоры существующих практик, систем управления рисками в трех дочерних организациях Банка, проведенные службой риск-менеджмента в 2012 году. По результатам данных обзоров службой риск-менеджмента были подготовлены рекомендации дочерним организациям по усилению систем управления рисками и внутреннего контроля.

Также Комитет одобрил ряд методологических документов внутреннего аудита для последующего вынесения на утверждение Советом директоров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Кайларс Франк
Председатель Комитета
независимый директор

Члены Комитета
Павлов Александр Сергеевич – независимый директор

Шаяхметова Умут Болатхановна – Председатель Правления

Большинство в Комитете составляют независимые директора, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

Компетенция Комитета

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний.

Деятельность Комитета

За 2012 год было проведено 14 заочных заседаний Комитета (рассмотрено 18 вопросов) и одно очное заседание Комитета.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации о системе оплаты труда Председателя Совета директоров, членов Совета директоров, Правления, Департамента внутреннего аудита и корпоративного секретаря, а также руководителей дочерних организаций Банка.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации изменений в составе Совета директоров (вывод Сатылганова К.А. и ввод Нурабаева Ж.Д.).

Комитет по стратегическому планированию

Комитет по стратегическому планирова-

нию создан в апреле 2012 года:

Вокурка Ульф
Председатель Комитета
независимый директор

Члены Комитета

Павлов Александр Сергеевич – независимый директор

Дамитов Кадыржан Кабдошевич – независимый директор

Кайларс Франк – независимый директор

Нурабаев Жомарт Досанкулович – директор

Рель Кристоф – независимый директор

Шаяхметова Умут Болатхановна – Председатель Правления

Карабаев Даурен Сапаралиевич – член Правления, эксперт (без права голоса)

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам рассмотрения стратегии Группы «Халык», анализа отчетов об исполнении стратегии, мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы.

Деятельность Комитета

За 2012 год было проведено два очных заседания Комитета (рассмотрено пять вопросов).

Комитет рассмотрел проект Стратегии Группы «Халык» на 2013-2015 гг. Основной целью Группы на данный период будет являться закрепление за Банком позиций Банка №1, а за дочерними компаниями – лидирующих позиций в соответствующих видах бизнеса и соответствующих рынках.

Также Комитет рассмотрел результаты исполнения прежней Стратегии на 2010-

2012гг. по итогам десяти месяцев 2012 года. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей. Рассмотрение результатов исполнения Стратегии за 2012 год запланировано на весну 2013 года.

По поручению Совета директоров Комитет будет рассматривать промежуточные результаты исполнения новой Стратегии раз в полугодие.

Также Комитет будет анализировать изменения внешней среды (регуляторной, экономической, финансовой и проч.), и оценивать влияние таких изменений на Стратегию Группы.

Комитет по социальным вопросам

Комитет по социальным вопросам создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и одного эксперта – члена Правления, курирующего вопросы спонсорства и благотворительности.

Все члены Комитета, за исключением эксперта, являются независимыми директорами:

Кайларс Франк
Председатель Комитета
независимый директор

Члены Комитета

Вокурка Ульф – независимый директор

Рель Кристоф – независимый директор

Кособоков Станислав Сергеевич – член Правления, эксперт (без права голоса)

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам политики Бан-

ка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области корпоративной социальной ответственности, возможных рисков в сфере корпоративной социальной ответственности и их минимизации, подготовки и публикации отчета о корпоративной социальной ответственности Банка и предварительного рассмотрения бюджета расходов в области социальной корпоративной ответственности на соответствующий период.

Деятельность Комитета

За 2012 год было проведено два очных заседания Комитета (рассмотрено четыре вопроса).

Для оптимизации работы в области социальной ответственности Комитетом были утверждены планы работ на второе полугодие 2012 года и 2013 год. Также был принят проект бюджета по спонсорству и благотворительности на 2013 год.

Комитетом было вынесено решение предложить Правлению Банка следующие рекомендации:

- В рамках плана мероприятий по проведению 90-летия Банка в качестве подарка городам Казахстана выбрать строительство спортивных площадок с привлечением известных казахстанских спортсменов на церемонию открытия;

- Разработать программу по информированию общественности о социальных проектах Банка в рамках плана PR-мероприятий;

- Рассмотреть возможность проведения ежегодных мероприятий по фандрайзингу.

Рассмотрен и принят к сведению Отчет о корпоративной социальной ответственности Банка за 2012 год.

Работа с инвесторами

Банк уделяет большое внимание развитию отношений с акционерами, инвесторами и независимыми аналитиками (IR).

В 2012 году Банк проводил роуд-шоу в США и Великобритании. В ходе данных мероприятий проводились групповые и индивидуальные встречи с инвесторами из США и Европы. Активное участие во встречах принимало руководство Банка: Председатель Правления Умут Шаяхметова, заместитель Председателя Правления Даурен Карабаев и Глава Риск-Менеджмента Мурат Кошенов.

В сентябре месяце в Москве были проведены Дни открытых дверей для аналитиков (Analyst Days), регулярно проводящих обзор деятельности Банка. Аналитики имели возможность встретиться «один-на-один» с руководством Банка и задать интересующие их вопросы.

Помимо официальных мероприятий Банк поддерживал контакты с инвесторами и независимыми аналитиками в течение отчетного периода посредством индивидуальных встреч в г.Алматы и путем проведения телефонных конференций. Также инвесторы и независимые аналитики имели возможность получать информацию о деятельности Банка через IR-команду Банка.

Важная информация, касающаяся деятельности Банка и представляющая интерес для инвесторов, регулярно публикуется на корпоративном сайте Банка, а также на сайтах Казахстанской Фондовой Биржи и Лондонской Фондовой Биржи. Также в течение 2012 года Председатель Правления Банка Умут Шаяхметова давала интервью о деятельности Банка ведущим международным финансовым изданиям Business Year и eamefinance.

В целях освещения результатов операци-

онной и финансовой деятельности Банк провел четыре телефонных конференции: по итогам работы за 2011 год и за первый, второй и третий кварталы 2012 года. Среднее количество участников телефонных конференций составляло около 50 человек с преимущественным участием инвесторов и аналитиков.

В целях повышения качества работы с инвесторами Совет директоров Банка на ежеквартальной основе информируется об IR-мероприятиях, проведенных в течение отчетного периода. С этой же целью на ежеквартальной основе до сведения Совета директоров доводятся публикации независимых аналитиков, проводящих обзор деятельности Банка на регулярной основе.

Банк планирует и далее совершенствовать свою работу с инвестиционным сообществом, используя доступные современные технологии и ориентируясь на ведущую мировую практику.

Работа с миноритарными акционерами

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного обращения и/или по электронной почте).

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу, на основе которого совершенствуются действующие и появляются новые каналы связи. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка и сайты

организаторов торгов.

Итоги 2012 года:

- Банком проведена работа по организации и успешному проведению 19 апреля 2012 года годового общего собрания акционеров Банка, на котором было принято 12 решений по рассматриваемым вопросам, в том числе представлена к сведению информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц;

- Также было организовано и проведено 6 декабря 2012 года внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором было принято 6 решений по рассмотренным вопросам;

- По мере необходимости работниками Головного Банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, а также самих акционеров Банка по возникающим вопросам – по начислению дивидендов, изменению реквизитов и пр.;

- Была продолжена работа по выкупу простых акций Банка по цене 160 тенге за 1 простую акцию в соответствии с принятым решением заочного заседания Совета директоров

от 13 мая 2011 года № 18 (по первому вопросу).

В итоге, за год у 60 акционеров Банка было выкуплено 21 340 простых акций на общую сумму порядка 3,4 млн тенге;

- Непрерывно осуществляется работа по выплате дивидендов по итогам 1998-2007гг. - в течение 2012 года выплачены ранее начисленные дивиденды по простым акциям Банка - 180 акционерам, в том числе 22 наследникам на общую сумму 138 тыс. тенге;

• Банком проведена выплата дивидендов по привилегированным акциям и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка, акционерам Банка – по итогам деятельности Банка за 2011 год в размере 13,44 тенге на 1 привилегированную акцию и привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию Банка. Общая сумма дивидендов по данным акциям Банка, с учетом подоходного налога, составила 5,2 млрд тенге, выплата осуществлена 53 держателям ценных бумаг;

• По решению Совета директоров продолжается выплата ранее начисленной материальной помощи определенным категориям акционеров Банка – физическим лицам в честь 65-летия Победы в Великой Отечественной Войне, выплачивавшаяся в 2010 году, по мере поступления подтверждающих документов на льготы от акционеров Банка. Так, в 2012 году была выплачена материальная помощь 69 акционерам Банка на общую сумму более 1 млн тенге;

• В соответствии с принятым решением заочного заседания Совета директоров Банка от

11 мая 2012 года (выписка из решения № 119) активно проводится работа по приёму и обработке документов по выплате материальной помощи акционерам АО «Народный Банк Казахстана» - физическим лицам, держателям простых акций (в размере 10 тенге на одну простую акцию). На сегодняшний день выплаты (с учетом налога) осуществлены на сумму порядка 26,7 млн тенге – 1 915 акционерам.

• В августе 2012 года Банк провел семинар для акционеров-физических лиц по общим вопросам владения акциями АО «Народный Банк Казахстана». Семинар был организован с целью ознакомления миноритарных акционеров Банка с основами работы фондового рынка, порядком

обращения ценных бумаг и взаимодействия Банка с акционерами.

• В течение 2012 года было рассмотрено 18 обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов, материальной помощи, результатов аукциона по размещению акций Банка 1998 года, порядка выкупа Банком акций и прочим вопросам о деятельности Банка, а также касательно разъяснений положений законодательства о рынке ценных бумаг.

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Народного Банка. Данное решение было принято с учетом стратегических планов Банка на 2013-2015гг. касательно выплат дивидендов по простым акциям на долгосрочный период, а также в целях установления понятного и прозрачного механизма выплаты дивидендов, и в необходимости наличия отдельного гибкого внутреннего нормативного документа.

Основной целью Дивидендной политики Банка является установление прозрачного механизма выплаты дивидендов с учетом следующих ограничений:

• сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;

• по максимальному размеру дивидендов по привилегированным акциям;

• рост RWA банка в среднесрочной перспективе и соответственно потребность в капитале;

• среднеотраслевые показатели капитализации банков в Казахстане и регионе; и

• соблюдение ковенант.

По существующим ограничениям по выплате дивидендов по простым акциям (ковенанты) из проспекта выпуска Еврооблигаций можно выделить следующие:

• не более 50% от чистой прибыли (которая определяется по аудированной отчетности по МСФО) за период, за который производится выплата;

• не чаще одного раза в течение календарного года;

• запрещается выплачивать дивиденды, когда Банк допустил дефолт, или такая выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка.

Документы размещены на корпоративном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.halykbank.kz.

Право на получение дивидендов имеют

Расходы Банка по дивидендам составили:

	Млрд тенге		
	2012 (за 2011)	2011 (за 2010)	2010 (за 2009)
	Справочно		
По привилегированным акциям	5,24	5,49	4,49
По простым акциям	-	-	-
Итого	5,24	5,49	4,49

акционеры – владельцы простых и привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивидендов на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом и Проспектом выпуска акций Банка.

В соответствии с Уставом Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться акционерам ежегодно за счет чистого дохода. Решение о выплате дивидендов и их размере принимает Годовое общее собрание акционеров по предложению Совета директоров Банка.

Информирование и обучение Директоров

Для новых членов Совета директоров в Банке разработан вводный курс (introduction package), который приводит основную информацию об истории и текущих позициях Банка и Группы «Халык», организационной структуре Банка, обязанностях члена Совета директоров, а также основные формы консолидированной финансовой отчетности на последнюю отчетную дату.

Членам Совета директоров также доводится информация об основных изменениях в банковском законодательстве.

Банк намерен и далее проводить и совершенствовать работу по повышению информированности и уровня квалификации членов Совета директоров.

Системы управления рисками и внутреннего контроля

Роли и ответственность

В части управления рисками и внутренней контрольной функции в Банке распределены следующим образом:

• Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.

• Также Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.

• Правление, является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты (Коммерческая Дирекция (Кредитный комитет Головного Банка)), Кредитный комитет филиальной сети, Розничный кредитный комитет, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами (КОМАП)).

• Структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присутствие их деятельности, адекватность контролей и непрерывность своей деятельности.

• Независимые службы риск-менеджмента и комплаенс, отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс рисков и рисков ликвидности.

Службой риск менеджмента и комплаенс руководит Глава риск-менеджмента, Compliance-контролер, который подчиняется Председателю Правления и имеет право прямой подотчетности Совету директоров.

• Служба внутреннего аудита (Департамент) предоставляет независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Группы «Халык». Внутренний аудит помогает достичь поставленных Группой целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

• В нижеследующей диаграмме показаны наиболее активные органы и комитеты Банка, участвующие в процессах управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками на основе трех линий защиты

Управление рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты. Первая линия защиты включает в себя топ-менеджмент и структурные подразделения, вторая линия защиты – комитеты риск-менеджмента/служба риск-менеджмента и Compliance, третья линия защиты – внутренний аудит.

• Первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными бизнес-подразделениями Банка. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних, регуляторных требований. Управление и мониторинг



контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них.

Вторая линия защиты представлена комитетами по управлению рисками и службами риск-менеджмента и комплаенс. Комитеты и служба риск-менеджмента отвечают за управление рисками в рамках установленного аппетита. Основным звеном второй линии защиты является служба риск-менеджмента. Для обеспечения адекватного уровня контролей служба риск-менеджмента определяет процедуры оценки рисков (кредитных, финансовых, операционных), мониторинга рисков. Служба риск-менеджмента осуществляет регулярный независимый мониторинг рисков, разрабатывает инструментальный контроль для эффективного управления рисками на уровне первой линии защиты, совместно со службой Compliance содействует бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях.

Третья линия защиты представляет

собой функцию независимой оценки эффективности среды внутреннего контроля. Третья линия защиты представлена службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита проводит оценку системы внутреннего контроля на основании плана аудиторских проверок, который, в свою очередь, базируется на уровне риска, присущем деятельности того или иного подразделения. План аудиторских проверок покрывает как первую, так и вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности общей системы внутреннего контроля в Банке.

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

Кодекс поведения

Понимая, что репутация играет большую роль в банковском бизнесе, Банк большое внимание уделяет этическому поведению работников.

Кодекс поведения существует в Банке с 2004 года. Он устанавливает общие принципы для всех работников Банка, включая:

• соблюдение законности;

- профессионализм и компетентность;
- добросовестность и инициативность;
- ответственность;
- независимость, непредвзятость;
- конфиденциальность;
- корпоративность;
- соблюдение этических норм.

Кодекс был внедрен «сверху-вниз», Банк ведет постоянный контроль соблюдения всеми работниками Банка этих принципов.

Кроме того, в течение 2012 года в Банке действовала рабочая группа по рассмотрению инициатив работников, созданная в конце 2011 года. Это позволило не только обсудить и внедрить рационализаторские предложения, направленные на повышение эффективности Банка, но и создать системный механизм поощрения работников к соблюдению Кодекса.

Внутренний аудит

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально Департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров. Рабочее взаимодействие с Директорами осуществляется посредством Комитета по аудиту.

Выбор объектов аудита для включения в план аудиторских заданий в соответствии

с требованиями международных стандартов и Казахстанского регулятора осуществляется на основе оценки рисков. План работ Департамента внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. В случае необходимости, могут также проводиться внеплановые аудиторские проверки.

В ходе проверки осуществляется оценка уровня эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

По результатам проверки также предлагаются рекомендации, направленные на принятие мер по снижению уровня выявленных рисков и устранению недостатков внутреннего контроля, которые утверждаются в виде плана мероприятий Правлением Банка. В свою очередь, Комитет по аудиту и Совет директоров Банка может, в случае необходимости, внести изменения и дополнения в утвержденный Правлением план мероприятий.

Кроме того, по результатам осуществленных аудиторских проверок, Департамент представляет Комитету по аудиту и Совету директоров сводный отчет о выявленных существенных замечаниях/рисках и соответствующих рекомендациях.

По результатам мониторинга исполнения планов мероприятий, Департамент внутреннего аудита представляет на рассмотрение Комитету по аудиту и Совету директоров Банка отчет об исполнении планов мероприятий, утвержденных по результатам проведенных аудиторских проверок.

Департаментом на основании отчетов по результатам аудиторских проверок в отчетном периоде, а также отчетов о состоянии системы внутреннего контроля дочерних организаций, имеющих в своем составе службу внутреннего аудита, составляется отчет об эффективности

системы внутреннего контроля в Группе. Данный отчет предоставляется на рассмотрение Комитету по аудиту и Совету директоров.

Департамент периодически проходит внешнюю оценку на соответствие Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

Информация о назначении и заключении договоров с Директорами (общая информация о процедурах)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с Казахстанским регулятором в соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций.

Заключение договоров с Директорами осуществляется в соответствии с положениями Политики оплаты труда руководящих работников АО «Народный Банк Казахстана» и формирования резерва премирования по итогам работы за год в АО «Народный Банк Казахстана».

Решение о выплате и об установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания

обязательных платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан с Директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

Страхование ответственности должностных лиц Банка

Совет директоров и Правление Банка понимают риски, возникающие из-за неверных или ошибочных управленческих решений или действий.

Для ограждения акционеров от возможного ущерба от таких событий Банк страхует ответственность Директоров и должностных лиц.

Заявление об ответственности

Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

– консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает правдивое и достоверное отражение активов, обязательств, финансового состояния и доходов или убытков Народного Банка и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом; и

– годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Народного Банка и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Народный Банк.

Шаяхметова У.Б.
Председатель Правления

АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерние организации (совместно – Группа «Халык») являются лидирующей универсальной финансовой группой Республики Казахстан, обладающей значительным потенциалом для развития в большинстве сегментов финансового рынка как банковских, так и сопутствующих услуг. Устойчивое финансовое состояние, значительная и стабильная клиентская база, широкий набор финансовых продуктов, включая перекрестные продажи, разветвленная инфраструктура наряду с деловой репутацией, связанной в первую очередь со значительным ресурсом доверия со стороны всех категорий клиентов – это ключевые параметры, обеспечивающие конкурентное преимущество Группы «Халык».

Ядром Группы «Халык» является Народный Банк, успешно преодолевший трудности периода кризиса, вышедший из него обновленным и значительно усилившим свои позиции лучшего банка в Казахстане, имеющего наивысшие международные рейтинги среди банков без иностранного участия.

Банк эффективно использовал государственную поддержку, оказанную в рамках антикризисной программы и, благодаря высоким результатам деятельности, первым среди финансовых институтов страны осуществил, с доходностью для государства, досрочный возврат вложенных в капитал государственных средств.

Это значимое событие стало свидетельством успешного выполнения стратегических задач, определенных Банком и Группой «Халык» на период 2010-2012 гг. и, на фоне улучшения макроэкономической ситуации в Казахстане и расширения возможностей ведения бизнеса, является отправной точкой для перехода к новому этапу развития Банка и Группы «Халык».

Стратегической задачей Группы «Халык» на три года будет сохранение и упрочение лидирующих позиций на всех сегментах рынка финансовых услуг, и, как следствие, более

высокие, по сравнению с основными конкурентами, темпы роста в приоритетных направлениях бизнеса.

Ключевыми приоритетами Группы «Халык» на три года определены цели по следующим основным направлениям:

Банковская деятельность – «БАНК №1 В КАЗАХСТАНЕ»

- Финансовые результаты – максимизация прибыли Банка, поддержание на оптимальном уровне показателей рентабельности капитала Банка (ROE) и эффективности затрат (cost / income), стабилизация уровня процентной маржи (NIM), обеспечение максимального прироста процентных доходов, роста комиссионных доходов и доходов от купли-продажи валюты клиентам на уровне не менее 10% ежегодно.

- Увеличение акционерной стоимости – Банк нацелен на увеличение стоимости акционерного капитала путем получения максимальной прибыли, обеспечивающей целевые темпы роста бизнеса и укрепление ключевых позиций на основных финансовых рынках. При этом Банк намерен соблюдать требования к капиталу, установленные нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале, обеспечить способность функционировать в качестве непрерывно действующего бизнеса; ориентироваться на оптимизацию капитализации в целях увеличения рентабельности капитала.

- Рост объемов кредитования клиентов – обеспечение ежегодного прироста объемов кредитования на уровне не менее 10% и увеличение доли кредитного портфеля-брутто до 70% от совокупных активов Банка.

- Повышение качества активов – снижение доли неработающих кредитов путем реструктуризации, реализации залогового обеспечения и списания задолженности, обеспечение эффективности работы Организации по управлению стрессовыми активами и взаимодействию с Фондом проблемных кредитов.

Перспективы развития

Основные направления стратегического развития Группы «Халык» на период 2013-2015 гг.

- Развитие новых продуктов - продвижение банковских и финансовых продуктов не кредитного характера, расширяющих возможности клиентов и приемлемых с точки зрения риска, в первую очередь, операционно-кассового обслуживания, карточного бизнеса и купли-продажи клиентам валюты с оперативным реагированием по установлению индивидуальных курсов конвертации и тарифов, максимально отвечающих требованиям бизнеса клиентов.

- Расширение каналов продаж – акцент на развитие и расширение дистанционных каналов продаж, как высокотехнологичных, эффективных и легко масштабируемых процессов, позволяющих наиболее полно удовлетворить растущие потребности клиентов в банковском сервисе.

- Дивидендная политика – обеспечение дивидендных выплат по простым акциям в размере от 15 до 50 процентов от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности, при условии отсутствия законодательных ограничений на выплату дивидендов и сохранения международных кредитных рейтингов и нормативов достаточности собственного капитала не ниже общепромышленных нормативов.

- Высокие рейтинги - поддержание лучших международных рейтингов среди банков Казахстана без иностранного участия, способствующих укреплению имиджа и деловой репутации Банка как самого устойчивого, пользующегося доверием клиентов и кредиторов финансового института Республики Казахстан, работающего по международным стандартам и на практике доказавшего успешность выбранной стратегии ведения бизнеса.

Дочерние организации – «ВЕДУЩИЕ ИГРОКИ В СВОЕМ СЕКТОРЕ»

- Сохранение и упрочение рыночных позиций - в пенсионном и страховых секторах, на рынке брокерско-дилерских услуг и услуг инвестиционного банкинга, на рынке лизин-

говых и инкассаторских услуг, вне зависимости от динамики роста рынка и усиления конкуренции, завоевание лидирующих позиций по всем основным показателям.

- Расширение спектра услуг - максимальное использование возможности предоставления самого широкого набора финансовых продуктов/услуг через разветвленную филиальную сеть; развитие услуг, наиболее полно удовлетворяющих потребности основных сегментов клиентов и обеспечивающих рост доходности в целом.

Реализация Стратегии потребует дальнейшего совершенствования действующей модели ведения бизнеса и успешного выполнения функциональных стратегических планов каждого направления бизнеса Группы «Халык». На период 2013-2015 гг. определены следующие задачи, решение которых обеспечит основу для реализации намеченных настоящей Стратегией преобразований и достижения поставленных целей:

- Наращивание объемов продаж и доходов, генерируемых как в сегменте корпоративных клиентов, так и в сегменте малых и средних предприятий, путем предоставления конкурентных условий финансирования и обслуживания; продвижения новых продуктов; предоставления клиентам полного спектра имеющихся услуг Группы «Халык»; привлечения потенциальных клиентов с устойчивым финансовым состоянием.

- Сохранение лидирующих позиций в розничном секторе по основным розничным продуктам вне зависимости от динамики роста рынка и усиления конкуренции, за счет проведения агрессивной политики и концентрации на зарплатных проектах, кредитных карточках; завоевания ведущих позиций в секторе ипотечного кредитования, совершенствования продуктовой линейки; улучшения качества сервиса и повышения эффективности сети с фокусом на альтернативные (дистанционные) каналы продаж.

- Удержание рыночной доли по депози-

там юридических лиц при одновременном снижении концентрации крупных депозитов в портфеле, упрочение позиции Банка №1 по депозитам населения. Поддержание оптимального уровня свободной ликвидности на уровне не менее 20% от обязательств перед клиентами и других обязательств Банка, сохранение фокуса на срочные вклады и текущие счета корпоративных клиентов и населения ввиду волатильной ситуации на международных рынках капитала.

- Сохранение лидирующих позиций на рынке платежных карточек и увеличение доли по количеству активных карт в обращении, удержание доли рынка по купле-продаже наличной валюты, а также завоевание лидирующих позиций по объему документарных операций.

- Активное участие в государственных программах, нацеленных на расширение бизнеса субъектов предпринимательства и улучшение их финансового состояния, с целью поддержки существующих клиентов и их интересов, а также привлечения новых заемщиков.

- Расширение географии продаж продуктов путем предоставления финансовых продуктов/услуг через разветвленную филиальную сеть Банка и его дочерние иностранные банки; осуществление, в случае перспективности проектов, экспансии путем инвестиций в создание или приобретение новых дочерних организаций вне Республики Казахстан.

Главными задачами Группы «Халык» в области обеспечения развития бизнеса являются дальнейшее совершенствование систем управления, продолжение комплексной технологической модернизации, позволяющей повысить эффективность процессов и прибыльность основных направлений операционной деятельности, обеспечить рост производительности труда и оптимизацию издержек

- Дальнейшее развитие единых принци-

пов корпоративного управления в Группе «Халык», включая вопросы прозрачности, своевременной и полной информированности акционеров, Совета директоров; управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; обеспечения эффективного взаимодействия с акционерами, включая миноритарных; обеспечения единообразия в части подходов и процедур в целом по Группе.

- Установление контроля над совокупными рисками Группы «Халык» посредством развития системы интегрированного риск менеджмента; улучшение мониторинга существующих рисков и прогнозирование вновь возникающих рисков; развитие системы формализованной оценки рисков; осуществление мероприятий по внедрению стандартов Базель III.

- Совершенствование единой операционной модели путем выстраивания массовых промышленных процессов, их унификации, стандартизации и автоматизации; вынесение данных процессов в центры обработки на периферии, в целях обеспечения требуемого уровня непрерывности бизнеса в случае техногенной катастрофы, и сокращения операционных расходов.

- Реализация мер по построению процессно-ориентированной системы управления, направленной на снижение себестоимости, сокращение длительности цикла обслуживания клиента и упразднение излишних структурных звеньев, выявление и устранение зон безответственности или пересечения ответственности, устранение избыточных операций и разрывов в информационных и технологических цепях.

- Внедрение и развитие современных информационных технологий, модернизация и доработка основных банковских транзакционных систем под требования клиентов Группы «Халык», развитие CRM, интернет-банкинга, карточной системы, внутренних баз данных; автоматизация ключевых бизнес-процессов с целью сокращения времени об-

работки документов, снижения количества ошибок, обеспечения прозрачности процедур и формирования на этой основе единого информационного пространства Группы «Халык», отвечающего условиям обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений.

- Развитие персонала Группы «Халык», включая совершенствование системы мотивации и оплаты труда, развитие корпоративных ценностей, снижение текучести персонала, работу с кадровым резервом для обеспечения ключевых позиций Банка высококлассными специалистами, управление численностью персонала (оптимизация и перераспределение штатов), дальнейшую специализацию работников, направленную на рост производительности труда, обучение персонала, ориентированное на стратегические задачи Группы «Халык».

Миссия и ценности

Миссия Группы «Халык»

Миссией Группы «Халык» по-прежнему является предоставление в Казахстане и ряде других стран услуг на всех сегментах финансового рынка (банковском, страховом, пенсионном, ценных бумаг, лизинговом), на уровне международных стандартов, обеспечивая тем самым сохранность, эффективное размещение и преумножение средств клиентов и акционеров.

Ценности Группы «Халык»

Клиентоориентированность: Группа «Халык», понимая потребности своих клиентов, ориентирована на использование своих ресурсов для предложения клиентам самых эффективных решений, которые помогают им достигать и даже превосходить их цели.

Надежность: Группа «Халык» неукоснительно соблюдает общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Республики Казахстан, законодательство других стран, где Группа «Халык» ведет

бизнес, внутренние положения и правила Группы «Халык». Группа «Халык» стремится к международным стандартам корпоративного управления и придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, сотрудников. Надежность – ключевой фактор сохранения самого ценного актива – деловой репутации Группы «Халык».

Лидерство: Группа «Халык» стремится к лидирующей позиции в обслуживании клиентов на всех сегментах рынка. Руководители на всех уровнях организации являются примером в демонстрации преданного отношения к делу, энтузиазма и энергичности. Руководители задают направление, приветствуют инновации, вдохновляют организацию на выполнение Миссии Группы «Халык».

Социальная ответственность: Ориентированность на потребности и интересы всех слоев населения является одним из основных принципов деятельности Группы «Халык». Группа «Халык» стремится вносить активный вклад в развитие общества и решение социальных вопросов и быть ответственным корпоративным гражданином.

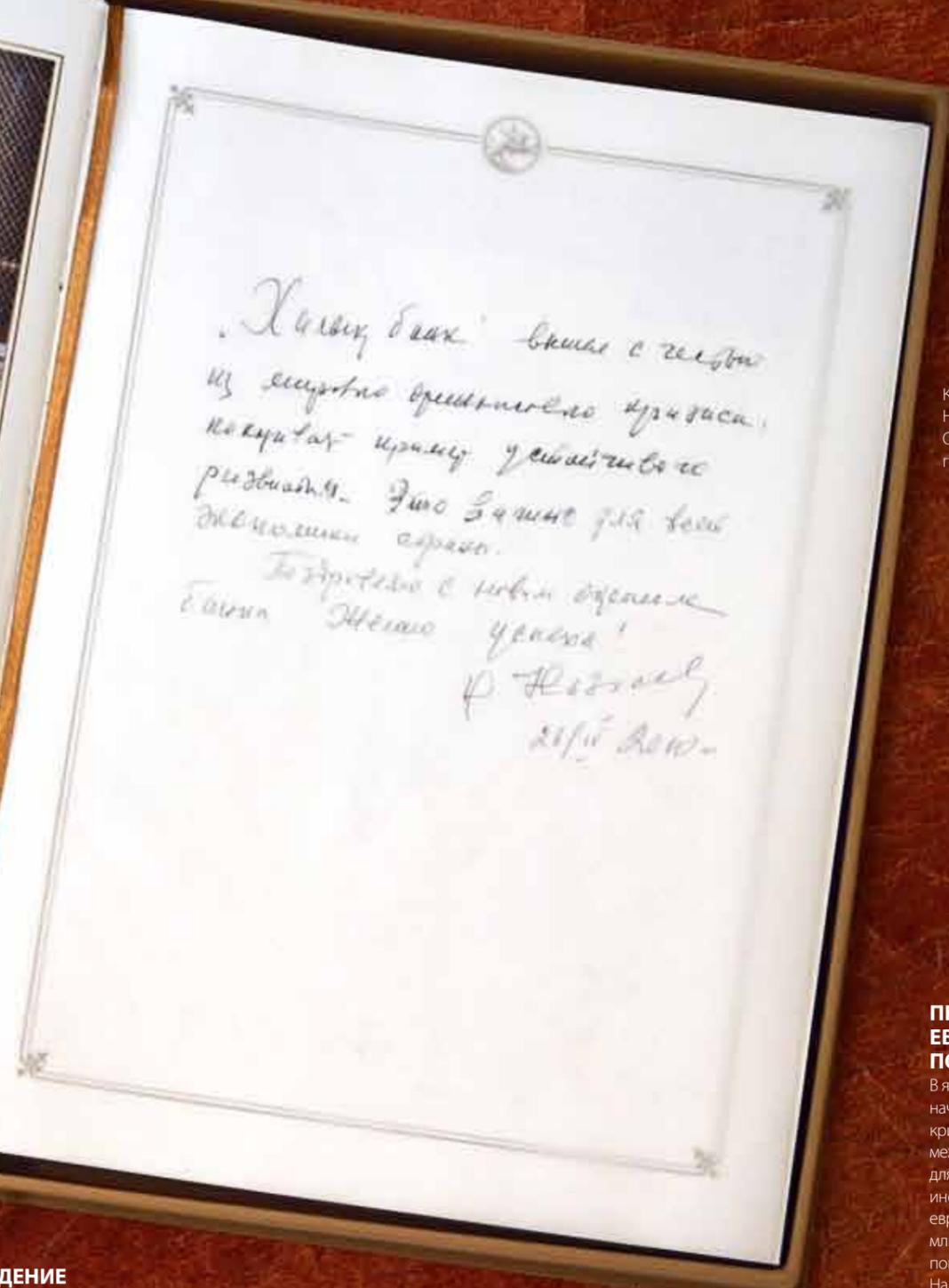
Честность: Группа «Халык» стремится к безукоризненно честному ведению бизнеса во всех сферах деятельности, всегда и везде. Группа «Халык» придерживается принципов прозрачности внутренних процессов, построения отношений с клиентами на основе взаимного уважения и доверия, поддержки добросовестного отношения к делу со стороны сотрудников, соблюдения норм корпоративной этики.

Профессионализм: Группа «Халык» стремится к высочайшим стандартам профессиональной деятельности, открыта к инновациям и новым идеям. Основная задача – добросовестно, своевременно и на лучших условиях осуществлять все операции по обслуживанию клиентов, что обеспечит прочные и долгосрочные отношения с клиентами.

2009-2012



Платежная карточка Business платежной системы СUP



«Халық банк» банкi с тарапы
мұз қауіптіне бейтараптықпен қарады,
қолқатпай қорғау ұсынады және
қаржылай. Бірақ бұл үшін қол
жеткізілімдері арқылы.
Толықтайық с тарапы бұл
банкке. Шешімім ұсынады!
Р. Назарбаев
2010 жыл



Книга «Назарбаев Нурсултан Абишевич – Основатель независимого государства»

Медаль Республиканского турнира «Кубок надежды» по баскетболу

Капсула для хранения огня Азиады

2011 ХРАНИТЕЛЬ ОГНЯ АЗИАДЫ – 2011

В январе 2011 года банк выступил партнером и хранителем огня Седьмых Зимних Азиатских Игр.



Веб-сайт банка www.halykbank.kz

2008 АО «ХАЛЫК БАНК ГРУЗИЯ»

29 января 2008 года новая дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана» АО «Халык Банк Грузия» получило лицензию Национального банка Грузии на осуществление банковской деятельности (№0110246). Операционную деятельность дочерний банк начал 1 ноября 2008 года.

2009 ВХОЖДЕНИЕ ГОСУДАРСТВА В КАПИТАЛ БАНКА

15 января 2009 года достигнута договоренность между АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Народный Банк Казахстана» о вхождении государства в капитал Банка. В июне 2009 года программа капитализации банка была завершена в сроки, установленные Планом мероприятий Правительства по поддержке банковского сектора.

2011 ПЕРВЫЙ ТРАНШ ВОЗВРАТА ГОСУДАРСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

30 марта 2011 года банк, совместно с Алмэкс, произвели выкуп 259.064.909 простых акций у АО «ФНБ«Самрук-Казына», ранее привлеченных в капитал банка.

ПЕРВЫЙ ВЫПУСК ЕВРООБЛИГАЦИЙ ПОСЛЕ КРИЗИСА

В январе 2011 года, впервые с начала глобального финансового кризиса, Народный банк открыл международный рынок капитала для казахстанских финансовых институтов, выпустив еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США со сроком погашения 10 лет. Таким образом, Народный банк первым среди казахстанских коммерческих банков успешно вышел на международный рынок капитала, установив новый ориентир (бенчмарк) подобных выпусков для всего казахстанского банковского сектора.

ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

Открытое акционерное общество «Халык банк Кыргызстан» образовано после приобретения 100 процентов акций АООТ «Кайрат Банк», одним из лидеров банковского рынка Республики Казахстан АО «Народный Банк Казахстана» (Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица за №076929 серия ГПП от 23 декабря 2004 г.).

2012 ВТОРОЙ ТРАНШ ВОЗВРАТА ГОСУДАРСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

29 июня и 5 июля 2012 года АО «Народный Банк Казахстана» сообщил о досрочном обратном выкупе у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» 190 000 000 штук своих привилегированных акций.

ЛУЧШИЙ БРЕНД

Зимой 2012 года, по результатам исследования Международной консалтинговой компании «Brand Finance», проведенной совместно журналом THE BANKER бренд Halyk Bank (АО «Народный Банк Казахстана») был признан лидирующим среди казахстанских банков.

СТРАТЕГИЯ И ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Осенью 2012 года Совет директоров Народного банка утвердил Стратегический бизнес-план АО «Народный Банк Казахстана» на 2010-2012 годы и Дивидендную политику.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТ-
НОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОН-
ЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2012, 2011 И 2010 ГГ. И
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖ-
ДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВ-
ШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 гг.**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО 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 МСФО;
- 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.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., была утверждена к выпуску Правлением 15 марта 2013 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова

Председатель Правления

15 марта 2013 г.

г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов

Главный бухгалтер

15 марта 2013 г.

г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., консолидированные отчеты о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о совокупном доходе и консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенных нами аудитов. Мы провели аудиты в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности, вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Эндрю Виск

Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
Практике 785866
Австралия

Нурлан Бекенов

Аудитор - исполнитель
Квалифицированный аудитор Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Deloitte, LLP

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	534,069	519,991	392,898
Обязательные резервы	6	48,467	52,533	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 35	1,271	3,752	6,051
Средства в кредитных учреждениях	8	32,799	21,096	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 35	334,362	305,890	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 35	25,766	78,854	174,419
Драгоценные металлы		1,646	1,710	1,665
Займы клиентам	11, 35	1,319,208	1,184,240	1,089,273
Основные средства	12	65,005	63,515	63,988
Активы, предназначенные для продажи	13	7,434	9,500	9,770
Деловая репутация		3,085	3,085	3,085
Нематериальные активы		5,594	5,914	5,834
Страховые активы	14	14,923	13,550	9,274
Прочие активы	15	14,369	10,300	12,977
ИТОГО АКТИВЫ		2,407,998	2,273,930	2,097,935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	16, 35	1,699,182	1,557,476	1,415,755
Средства кредитных учреждений	17, 35	15,202	41,634	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	439	2,547	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	301,919	311,068	252,167
Резервы	19	4,385	3,388	3,861
Отсроченное налоговое обязательство	20	7,907	8,593	8,242
Страховые обязательства	14	25,201	23,028	15,664
Прочие обязательства	21	14,124	15,869	10,049
Итого обязательства		2,068,359	1,963,603	1,780,051
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	22	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,496	1,156	1,352
Выкупленные собственные акции		(81,028)	(39,960)	(93)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	22	273,835	204,240	171,744
		337,998	309,131	316,698
Неконтролирующая доля		1,641	1,196	1,186
Итого капитал		339,639	310,327	317,884
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,407,998	2,273,930	2,097,935

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 94 -167 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Процентные доходы	24, 35	160,994	166,166	178,415
Процентные расходы	24, 35	(69,934)	(78,894)	(86,379)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24	91,060	87,272	92,036
Формирование резервов на обесценение	19	(15,362)	(39,155)	(48,428)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		75,698	48,117	43,608
Доходы по услугам и комиссии	25	51,082	40,822	35,193
Расходы по услугам и комиссии	25	(5,991)	(5,568)	(5,221)
Чистые доходы по услугам и комиссии		45,091	35,254	29,972
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26, 35	169	428	1,741
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1,626	84	591
Чистый убыток от выкупа долговых ценных бумаг		—	—	(236)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	9,053	9,185	7,385
Доходы от страховой деятельности	28	17,764	14,971	11,994
Доля в чистых убытках ассоциированной компании		(1)	(4)	(15)
Прочие доходы		2,935	1,393	1,912
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		31,546	26,057	23,372
Операционные расходы	29	(51,811)	(46,331)	(45,206)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи (Создание)/восстановление резервов	13	(2,100)	—	—
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	19	(962)	479	628
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	21	—	(5,163)	—
Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	14, 28	(12,733)	(10,394)	(7,470)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(67,606)	(61,409)	(52,048)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		84,729	48,019	44,904
Расход по налогу на прибыль	20	(14,768)	(8,511)	(8,688)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		69,961	39,508	36,216
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доле		444	117	273
Привилегированным акционерам		1,680	9,566	7,907
Простым акционерам		67,837	29,825	28,036
		69,961	39,508	36,216
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	30	5.93	3.12*	2.83*
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	30	4.99	2.21*	1.89*

*Пересмотрено в связи с дроблением акций - см. Примечание 22

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 94 - 167 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Чистая прибыль	69,961	39,508	36,216
Прочий совокупный доход/(убыток)			
(Убыток)/прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога	(240)	(1,318)	51
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2012, 2011 и 2010 гг. - за вычетом налога - ноль тенге)	(101)	(137)	(307)
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (2012, 2011 и 2010 гг. - за вычетом налога - ноль тенге)	6,861	(336)	5,922
Прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (2012, 2011 и 2010 гг. - за вычетом налога - ноль тенге)	(1,626)	(84)	(591)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (2012, 2011 и 2010 гг. - за вычетом налога - ноль тенге)	99	114	(481)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	4,993	(1,761)	4,594
Итого совокупный доход за год	74,954	37,747	40,810
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	445	100	265
Привилегированным акционерам	1,801	9,142	8,898
Простым акционерам	72,708	28,505	31,647
	74,954	37,747	40,810

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 94 - 167 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке 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	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные 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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	69,517	69,517	444	69,961
Прочий совокупный (убыток)/доход	—	—	—	—	—	—	(101)	5,333	(240)	—	4,992	1	4,993
Итого совокупный (убыток)/доход	—	—	—	—	—	—	(101)	5,333	(240)	69,517	74,509	445	74,954
Выкуп собственных акций	—	—	—	(227)	(45)	(41,054)	—	—	—	—	(41,326)	—	(41,326)
Продажа выкупленных собственных акций	—	—	—	567	31	—	—	—	—	—	598	—	598
Дивиденды – привилегированные акции	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,914)	(4,914)	—	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	—	—	—	—	—	—	—	—	(493)	493	—	—	—
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал						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	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции (Простые акции)	Фонд курсовой разницы*						
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	—	—	—	—	—	—	—	—	39,391	39,391	117	39,508
Прочий совокупный убыток	—	—	—	—	—	(137)	(289)	(1,318)	—	(1,744)	(17)	(1,761)
Итого совокупный (убыток) /доход	—	—	—	—	—	(137)	(289)	(1,318)	39,391	37,647	100	37,747
Выкуп собственных акций	—	—	—	(215)	(39,901)	—	—	—	—	(40,116)	—	(40,116)
Продажа выкупленных собственных акций	—	—	—	19	34	—	—	—	—	53	—	53
Дивиденды – привилегированные акции	—	—	—	—	—	—	—	—	(5,151)	(5,151)	—	(5,151)
Дивиденды дочерних предприятий	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(90)	(90)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	—	—	—	—	—	—	—	(170)	170	—	—	—
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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Share capital						Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции (Простые акции)	Фонд курсовой разницы*						
31 декабря 2009 г.	83,571	46,891	13,233	1,317	(103)	1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952
Чистая прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	35,943	35,943	273	36,216
Прочий совокупный (убыток) /доход	—	—	—	—	—	(307)	4,858	51	—	4,602	(8)	4,594
Итого совокупный (убыток)/ доход	—	—	—	—	—	(307)	4,858	51	35,943	40,545	265	40,810
Выкуп собственных акций	—	—	—	(16)	(8)	—	—	—	—	(24)	—	(24)
Продажа выкупленных собственных акций	—	—	—	51	18	—	—	—	—	69	—	69
Дивиденды – привилегированные акции	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,494)	(4,494)	—	(4,494)
Дивиденды дочерних предприятий	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(69)	(69)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	—	—	—	—	—	—	—	(1,197)	1,197	—	—	—
Изменения в неконтролирующей доле по чистым активам	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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

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

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 94 - 167 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	20	43
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	2,799	2,006	2,319
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14,342	12,969	9,126
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,518	1,352	916
Проценты, полученные от займов клиентам	135,305	137,658	134,909
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(46,146)	(50,158)	(65,034)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(633)	(920)	(4,350)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(24,743)	(23,494)	(21,846)
Комиссии полученные	49,203	42,127	33,744
Комиссии уплаченные	(5,991)	(5,568)	(5,221)
Доходы от страховой деятельности полученные	27,711	27,955	17,462
Страховые премии, переданные перестраховщику	(9,525)	(13,067)	(4,733)
Прочий доход полученный	10,202	9,135	15,692
Операционные расходы уплаченные	(45,643)	(38,923)	(34,642)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(10,867)	(7,804)	(5,855)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию	942	146	522
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	98,500	93,434	73,052
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	4,066	(25,250)	(1,335)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,011	2,084	2,405
Средства в кредитных учреждениях	(12,097)	(185)	36,503
Драгоценные металлы	281	216	183
Займы клиентам	(139,588)	(124,675)	10,514
Страховые активы	(2,240)	(3,084)	(4,290)
Прочие активы	(3,330)	10,279	626
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,109)	(361)	(291)
Средства клиентов	138,303	138,085	154,796
Средства кредитных учреждений	(26,715)	(29,809)	(99,509)
Страховые обязательства	(219)	3,537	3,176
Прочие обязательства	(2,725)	587	(1,268)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	54,138	64,858	174,562
Налог на прибыль уплаченный	(11,836)	(8,021)	(2,326)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	42,302	56,837	172,236
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(8,453)	(9,392)	(10,245)
Поступления от продажи основных средств	85	37	96
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	129,146	333,533	692,402
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(149,171)	(363,272)	(892,443)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	114,429	603,662	169,528
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(59,531)	(506,970)	(199,379)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	26,505	57,598	(240,041)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		598	53	69
Выкуп собственных акций		(41,326)	(40,116)	(24)
Выплата дивидендов		(4,914)	(5,241)	(4,563)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		—	71,585	—
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(13,111)	(17,179)	(10,000)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(58,753)	9,102	(14,518)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4,024	3,556	(5,401)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		14,078	127,093	(87,724)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	519,991	392,898	480,622
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	534,069	519,991	392,898

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 94 - 167 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

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

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

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 за 27,008 миллионов тенге. На дату операций рыночная цена за простые акции Банка составляла 360.0 тенге за акцию. В результате, Группа признала 39,875 миллионов тенге в качестве стоимости выкупленных собственных акций (см. Примечание 22).

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. В результате, Группа признала 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 22). После выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка.

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

На 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 декабря 2012 г.	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.2%	7,559,973,820	69.3%	—	—
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	55.1%
ГДР	2,510,925,720	22.7%	2,510,925,720	23.0%	—	—
Прочие	254,416,525	2.3%	175,694,405	1.6%	78,722,120	44.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,083,398,808	100.0%	10,907,961,655	100.0%	175,437,153	100.0%

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

31 декабря 2011 г.	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	755,997,382	52.0%	755,997,382	69.4%	—	—
АО ФНБ «Самрук-Казына»	196,232,499	13.5%	—	—	196,232,499	53.7%
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	162,851,804	11.2%	66,136,771	6.1%	96,715,033	26.5%
ГДР	250,242,684	17.2%	250,242,684	23.0%	—	—
Прочие	89,664,870	6.2%	16,961,961	1.6%	72,702,909	19.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	1,454,989,239	100.0%	1,089,338,798	100.0%	365,650,441	100.0%

31 декабря 2010 г.	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	709,932,473	42.6%	709,932,473	54.5%	—	—
АО ФНБ «Самрук-Казына»	455,297,408	27.3%	259,064,909	19.9%	196,232,499	53.6%
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	162,851,804	9.8%	66,136,771	5.1%	96,715,033	26.4%
ГДР	252,948,024	15.2%	252,948,024	19.4%	—	—
Прочие	86,298,895	5.2%	13,428,830	1.0%	72,870,065	19.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	1,667,328,604	100.0%	1,301,511,007	100.0%	365,817,597	100.0%

14 декабря 2012 г. Банк осуществил дробление простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям (см. Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 410 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2011 г. - 22, 122 и 445, соответственно; 31 декабря 2010 г. - 22, 122 и 488, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г. составляла 12,149 работников с учетом ставок (31 декабря 2011 г. - 11,481, 31 декабря 2010 г. - 11,632).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., была утверждена к выпуску Правлением 15 марта 2013 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 31.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к предприятию (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Казахстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Capital»	Не применимо*	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	100	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	Не применимо	Не применимо	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами

* В соответствии с решением Совета директоров Банка от 26 декабря 2011 г., АО «Halyk Capital» было реорганизовано путем слияния с АО «Halyk Finance». Фактическая передача активов была выполнена 18 января 2012 г.

АО Народный Банк учредил новое дочернее предприятие ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» с уставным капиталом в размере 15 миллионов тенге. Основная деятельность ТОО «Халык Проект» – управление имуществом, которое было принято после дефолта некоторых заемщиков Банка. Дата регистрации – 12 октября 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		Итого		Капитал	Итого доходы
	убытке	Итого активы	обязательства			
31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату						
25.14	(1)	9	—	9	1	
31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату						
25.14	(4)	11	—	11	1	
31 декабря 2010 г. и за год, закончившийся на эту дату						
25.14	(15)	78	—	78	1	

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Предприятие считается контролируемым Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику предприятия в целях получения выгод от его деятельности.

Результаты деятельности приобретенных или выбывших дочерних предприятий в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения и до фактической даты продажи, соответственно.

Финансовые отчеты дочерних предприятий Банка подготавливаются для того же отчетного периода.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетных политик, используемых Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные внутригрупповые операции и остатки по расчетам, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, элиминируются.

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля представляет часть прибыли или убытка, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтролирующая доля представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров материнской компании.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения доли владения Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерними предприятиями, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочерних предприятиях. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утерян, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместно контролируемое предприятие.

Объединение предприятий

При приобретении дочерних предприятий их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде приобретения.

Неконтролирующая доля первоначально оценивается пропорционально неконтролирующей доле в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнской компании и неконтролирующей доле, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия в контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочернего предприятия по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам относимых к приобретению дополнительной доли. Деловая репутация признается при превышении стоимости увеличения доли над увеличивающейся долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочернего предприятия отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такого дочернего предприятия, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнской компании.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние - это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевою участию.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Группы в таких ассоциированных компаниях, не признаются, за исключением случаев, когда Группа взяла на себя юридические или конклюдентные обязательства или осуществляла платежи от имени ассоциированной компании.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в балансовую стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Реклассификация финансовых активов

Группа реклассифицировала отдельные производные финансовые активы из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Начиная с 1 июля 2009 г., Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать производные финансовые активы из категории «предназначенные для торговли» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», «займы и дебиторская задолженность» или «удерживаемые до погашения». Начиная с этой даты, было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и определяется по каждому инструменту в отдельности.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной

стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа продает или переклассифицирует более чем несущественную сумму инвестиций, до срока погашения (кроме определенных специфических случаев), вся категория должна быть переведена в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Кроме этого, Группе будет запрещено классифицировать какой-либо финансовый актив как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух последующих лет.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрапартнерам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене

и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы - это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 31).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 11, 19 и 31.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевого инструмента, классифицированного как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе.

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо:

(а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства), выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отсроченные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20—100
Транспортные средства	5—7
Компьютеры и банковское оборудование	5—10
Прочие	7—10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевую инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Группы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного

расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2012 г. рыночный курс обмена составлял 150.74 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2011 г. – 148.40 тенге; 31 декабря 2010 г. – 147.50 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную КФН для страховых компаний в Республике Казахстан.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокасco и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций КФН. В соответствии с данным руководством РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянно пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определяемое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации - Передача финансовых активов» - поправки улучшают раскрытия по передаче финансовых активов. Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г.; Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. Применение поправок к МСФО 7 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку требуемая информация была раскрыта до принятия поправок.
- МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов). Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 г. В текущем году Группа применила поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы;

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Группа не проводила:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»³
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - поправки в отношении учета вознаграждений по окончании трудовой деятельности¹;
- МСФО (IAS) 27 – перевыпущен как МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)²;
- МСФО (IAS) 28 – перевыпущен как МСФО (IAS) 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)²;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁴
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов).

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Выпущенный в ноябре 2009 г. и дополненный в октябре 2010 г., вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только

выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценными бумагами оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытка.

Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2015 г., и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

Заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСФО (IAS) 27 и ПКР 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

Заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСФО (IAS) 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Участник признает инвестицию в совместное предприятие.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

Увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащимся в МСФО (IAS) 28.

МСФО 13

Действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно)

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Требования по раскрытию «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 «Товарно-материальные запасы» или потребительская стоимость в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Руководство Группы предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам

Существенно меняют подходы к признанию и оценке пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытиям в отношении любых вознаграждений работникам. Пересмотренный стандарт требует немедленного признания любых изменений чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами. При этом стоимость оказанных работниками услуг и чистый процентный расход отражаются в отчете о прибылях и убытках; а переоценка обязательства – в прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Группы не предполагает, что пересмотр МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность

Остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСФО (IAS) 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия

Теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Дают разъяснения по применению правил зачета, и фокусируются на следующих основных аспектах:

- значение наличия «в текущий момент юридически выполнимого права на зачет»;
- одновременная реализация права и проведение расчета;
- зачет залоговых сумм;
- единица измерения зачетных требований.

Соответствующие поправки к требованиям раскрытия информации в МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытие всех признанных в отчетности финансовых инструментов, которые зачтены в соответствии с параграфом 42, МСФО (IAS) 32. Поправки также требуют раскрытие информации о признанных в отчетности финансовых инструментах, являющихся предметом мастер-договоренностей о зачете и аналогичных договоров, даже если они не зачитываются согласно требований МСФО (IAS) 32. Указанные раскрытия позволят пользователям финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние на финансовое положение Группы прав зачета, связанных с признанными в отчетности финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

Руководство Группы предполагает, что применение поправок к МСФО (IAS) 32 и МСФО 7 приведет к раскрытию дополнительной информации, касающейся взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств, в будущем.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСФО (IAS) 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. За

исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСФО (IAS) 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Данный перечень не является полным перечнем поправок и отражает только те, которые относятся к операциям Группы:

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевым инструментам и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Руководство Группы предполагает, что поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа уже применяет данный порядок учета.

Поправки к МСФО (IAS) 1 Представление финансовой отчетности

Данные поправки разъясняют разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

Поправки к МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность

Поправки к МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность разъясняют требования к раскрытию сегментной информации. Общая сумма активов и обязательств по определенным отчетным сегментам должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности только когда данная информация предоставляется на регулярной основе главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности и происходило существенное изменение данных по сравнению с суммой раскрытой в последней годовой финансовой отчетности по данному отчетному сегменту.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной 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 состояния 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 в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

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

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 г. составила 302,926 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 291,303 миллиона тенге; 31 декабря 2010 г. – 253,237 миллионов тенге).

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. 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 окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско 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. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий 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 деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, 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 входят 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 включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Наличность в кассе	64,256	61,072	35,468
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	257,783	217,348	144,820
Корреспондентские счета в НБК	114,175	77,952	—
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	70,088	40,680	8,281
Краткосрочные вклады в НБК	15,001	10,000	72,003
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	5,764	2,469	5,978
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	3,510	5,528	910
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	3,437	1,982	2,853
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	55	—	46
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	—	102,960	122,539
	534,069	519,991	392,898

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	—	0.2%-0.6%	1.0%	0.3%	0.6%	0.2%-3.3%
Краткосрочные вклады в НБК	0.5%	—	0.5%	—	0.5%	—
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	—	—	0.7%-2.0%	—	0.7%	—
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	—	3.0%-8.5%	—	4.4%-8.0%	—	3.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	—	3.8%	—	—	—	6.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	—	—	—	0.1%-1.0%	—	0.1%-0.7%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедли- вая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедли- вая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедли- вая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК	3,459	3,721	5,528	5,596	910	1,003
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	51	51	—	—	—	—
	3,510	3,772	5,528	5,596	910	1,003

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляют меньше одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	48,467	52,533	14,752
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	—	—	12,532
	<u>48,467</u>	<u>52,533</u>	<u>27,284</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. В течение 2011 г. НБК повысил уровень минимальных резервных требований, что привело к значительному увеличению обязательных резервов. В течение 2012 г. НБК снова внес поправку в Положение о минимальных резервных требованиях. В соответствии с данной поправкой некоторые долгосрочные обязательства со сроком погашения более 1 года не учитываются в расчете минимальных резервных требований, что привело к уменьшению обязательных резервов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	733	3,304	4,640
Корпоративные облигации	277	103	102
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	144	125	168
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	85	—	—
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	32	—	—
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	—	220	921
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	—	—	220
	<u>1,271</u>	<u>3,752</u>	<u>6,051</u>

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	439	2,547	2,910

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корпоративные облигации	7.6%	9.0%	9.7%
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	13.8%	13.4%	11.3%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.5%	—	—

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Договоры по иностранной валюте									
Свопы	40,321	395	388	35,185	158	105	21,757	83	76
Форварды	32,159	83	51	76,958	3,085	2,442	87,403	4,051	2,834
Опционы	7,231	255	—	4,627	61	—	7,620	506	—
		<u>733</u>	<u>439</u>		<u>3,304</u>	<u>2,547</u>		<u>4,640</u>	<u>2,910</u>

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы кредитным учреждениям	15,931	2,286	2,241
Срочные вклады	15,765	11,499	10,062
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	1,105	7,313	7,822
	<u>32,801</u>	<u>21,098</u>	<u>20,125</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 19)	(2)	(2)	(2)
	<u>32,799</u>	<u>21,096</u>	<u>20,123</u>

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

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погаше- ния, год	Процентная ставка, %	Срок погаше- ния, год	Процентная ставка, %	Срок погаше- ния, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%-17.0%	2017	14.5%-17.0%	2015	12.0%-17.0%	2015
Срочные вклады	0.5%-9.0%	2013-2014	0.5%-12.5%	2012-2014	4.5%-12.5%	2013
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2013	0.2%-1.8%	2012	0.2%-1.8%	2012

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	110,878	137,733	173,314
Корпоративные облигации	88,657	72,099	56,811
Ценные бумаги иностранных организаций	84,719	52,764	6,148
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	20,839	9,318	6,522
Казначейские векселя Российской Федерации	11,254	8,156	—
Облигации казахстанских банков	8,349	6,000	3,347
Местные муниципальные облигации	3,997	4,035	4,274
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,529	1,394	1,569
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,927	2,950	944
Ноты НБК	889	11,146	27,838
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	188	295	230
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	136	—	111
Казначейские векселя Кыргызской Республики	—	—	186
	334,362	305,890	281,294
Являются объектом соглашений РЕПО			
Ноты НБК и Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,369	9,474	4,211

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

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов РК	4.5%	2013-2027	4.1%	2012-2027	4.5%	2011-2025
Корпоративные облигации	7.2%	2013-2021	7.1%	2012-2021	8.2%	2011-2021
Ценные бумаги иностранных организаций	3.8%	2013-2020	6.6%	2012-2020	12.6%	2012-2016
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.6%	2015-2026	7.2%	2015-2026	6.9%	2015-2026
Казначейские векселя Российской Федерации	3.4%	2015-2021	5.5%	2015-2021	—	—
Облигации казахстанских банков	8.3%	2013-2022	8.9%	2012-2030	11.4%	2011-2022
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015	4.9%	2015
Ноты НБК	1.0%	2013	1.2%	2012	1.5%	2011
Казначейские векселя Кыргызской Республики	—	—	—	—	9.0%	2011

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., для расчета справедливой стоимости всех инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

Группа переклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге 31 декабря 2008 г., 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 финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевые ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 31 декабря 2012 г.	На отчетную дату 31 декабря 2011 г.	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
		Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги				
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.0%	3,265	2,713	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	—	—	1,987
		3,265	2,713	4,200
Долевые ценные бумаги				
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		59	59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		—	—	651
		59	59	725

Группа продала долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г.

Оцениваемые будущие денежные потоки, которые ожидаются Группой к возмещению от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлены ниже:

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

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если бы ценные бумаги не были переклассифицированы, представлена ниже в таблице за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги			
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	712	199	167
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	—	—	15
	712	199	182
Долевые ценные бумаги			
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	—	(139)	(117)
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	37	3	1
	37	(136)	(118)

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,437	9,841	7,716
Корпоративные облигации	8,237	7,571	5,545
Облигации казахстанских банков	3,065	515	—
Ценные бумаги иностранных организаций	996	—	—
Ноты Национального банка Грузии	579	877	1,172
Казначейские облигации Кыргызской Республики	225	190	601
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	222	—	—
Ноты НБК	5	59,860	159,385
	<u>25,766</u>	<u>78,854</u>	<u>174,419</u>
Являются объектом соглашений РЕПО			
Ноты НБК	—	18,003	—

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

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов РК	5.1%	2013-2030	7.2%	2012-2015	4.6%	2013-2015
Ценные бумаги иностранных организаций	14.6%	2014-2016	—	—	—	—
Корпоративные облигации	12.6%	2015-2020	14.6%	2012-2017	8.8%	2011-2017
Облигации казахстанских банков	9.7%	2013-2016	5.6%	2015	—	—
Ноты Национального банка Грузии	13.2%	2016-2017	14.7%	2012-2016	6.4%	2011-2012
Казначейские облигации Кыргызской Республики	14.1%	2013	14.9%	2012	4.3%	2011
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	2.3%	2013	—	—	—	—
Ноты НБК	1.5%	2013	1.2%	2012	1.1%	2011

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,619,850	1,471,436	1,341,140
Овердрафты	2,284	4,107	1,370
	<u>1,622,134</u>	<u>1,475,543</u>	<u>1,342,510</u>
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	(302,926)	(291,303)	(253,237)
Займы клиентам	<u>1,319,208</u>	<u>1,184,240</u>	<u>1,089,273</u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.1% (за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. – 13.2%, за год, закончившийся 31 декабря 2010 г. – 14.5%).

На 31 декабря 2012 г. Группа имела концентрацию займов на десять крупнейших клиентов в размере 331,012 миллионов тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2011 г. – 284,771 миллиона тенге, 19%; 31 декабря 2010 г. – 267,072 миллиона тенге, 20%) и 97% от капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 92%, 31 декабря 2010 г. – 84%).

На 31 декабря 2012 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 45,966 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 52,712 миллионов тенге, 31 декабря 2010 г. – 49,403 миллиона тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	787,676	674,613	688,518
Займы, обеспеченные гарантиями	296,346	293,406	283,278
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	96,595	58,755	18,606
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	72,000	49,490	31,158
Займы, обеспеченные денежными средствами	47,333	38,001	48,758
Займы, обеспеченные оборудованием	20,755	19,467	18,906
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	17,320	22,757	11,100
Займы, обеспеченные транспортом	16,303	26,213	25,997
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	244,360	276,105	202,592
Необеспеченные займы	23,446	16,736	13,597
	<u>1,622,134</u>	<u>1,475,543</u>	<u>1,342,510</u>
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	(302,926)	(291,303)	(253,237)
Займы клиентам	<u>1,319,208</u>	<u>1,184,240</u>	<u>1,089,273</u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%	31 декабря 2010 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	219,809	14%	168,766	11%	136,271	10%
- ипотечные займы	110,141	7%	119,199	8%	133,958	10%
	329,950		287,965		270,229	
Оптовая торговля	287,126	18%	287,987	19%	277,222	21%
Строительство	168,244	10%	168,065	11%	180,353	13%
Услуги	157,560	9%	122,038	8%	104,270	8%
Недвижимость	120,038	7%	120,617	8%	96,724	7%
Сельское хозяйство	116,467	7%	94,155	6%	86,460	6%
Розничная торговля	104,408	6%	100,847	7%	92,185	7%
Финансовый сектор	66,250	4%	—	—	—	—
Химическая промышленность	41,127	3%	9,244	1%	9,805	1%
Транспортные средства	39,885	3%	44,223	3%	29,688	2%
Пищевая промышленность	37,414	2%	44,787	3%	37,086	3%
Металлургия	36,851	2%	37,023	3%	44,689	3%
Горнодобывающая отрасль	36,143	2%	4,617	0%	5,507	0%
Гостиничный бизнес	32,668	2%	39,008	3%	54,416	4%
Нефть и газ	10,836	1%	37,376	3%	10,218	1%
Машиностроение	9,416	1%	7,393	1%	7,689	1%
Энергетика	7,906	1%	56,665	4%	22,143	2%
Легкая промышленность	4,553	0%	5,813	0%	7,472	1%
Связь	1,642	0%	94	0%	232	0%
Прочее	13,650	1%	7,626	1%	6,122	0%
	1,622,134	100%	1,475,543	100%	1,342,510	100%

На 31 декабря 2012 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 103,278 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 112,313 миллионов тенге, 31 декабря 2010 г. – 121,752 миллиона тенге).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:					
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	15,807	84,988
Поступления	4,083	661	1,996	2,274	9,014
Выбытия	(334)	(181)	(442)	(2,005)	(2,962)
Переводы	1,976	—	315	(2,291)	—
Переоценка	(1,352)	—	—	—	(1,352)
Обесценение	(457)	—	—	—	(457)
Курсовые разницы	31	1	5	8	45
31 декабря 2012 г.	51,813	2,363	21,307	13,793	89,276
Накопленный износ:					
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	6,122	21,473
Начисления	1,645	245	3,233	922	6,045
Выбытия	(8)	(180)	(532)	(377)	(1,097)
Списано при переоценке	(2,170)	—	—	—	(2,170)
Курсовые разницы	10	7	2	1	20
31 декабря 2012 г.	652	1,236	15,715	6,668	24,271
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2012 г.	51,161	1,127	5,592	7,125	65,005
Здания и сооружения					
Переоцененная/первоначальная стоимость:					
31 декабря 2010 г.	47,036	1,596	17,769	14,333	80,734
Поступления	2,421	326	2,164	4,220	9,131
Выбытия	(16)	(84)	(503)	(2,754)	(3,357)
Переоценка	(1,610)	—	—	—	(1,610)
Обесценение	(1)	—	—	—	(1)
Курсовые разницы	36	44	3	8	91
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	15,807	84,988
Накопленный износ:					
31 декабря 2010 г.	649	1,010	10,434	4,653	16,746
Начисления	579	188	3,066	1,888	5,721
Выбытия	—	(79)	(489)	(420)	(988)
Списано при переоценке	(58)	—	—	—	(58)
Курсовые разницы	5	45	1	1	52
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	6,122	21,473
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2011 г.	46,691	718	6,421	9,685	63,515

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:					
31 декабря 2009 г.	42,437	1,591	16,566	15,894	76,488
Поступления	1,628	279	1,145	5,681	8,733
Выбытия	(1,393)	(287)	(627)	(2,128)	(4,435)
Переводы	4,388	16	698	(5,102)	—
Переоценка	82	—	—	—	82
Обесценение	(27)	—	—	—	(27)
Курсовые разницы	(79)	(3)	(13)	(12)	(107)
31 декабря 2010 г.	47,036	1,596	17,769	14,333	80,734
Накопленный износ:					
31 декабря 2009 г.	215	961	7,864	4,290	13,330
Начисления	494	274	2,911	1,696	5,375
Выбытия	—	(225)	(574)	(1,103)	(1,902)
Переводы	—	1	224	(225)	—
Списано при переоценке	(67)	—	—	—	(67)
Курсовые разницы	7	(1)	9	(5)	10
31 декабря 2010 г.	649	1,010	10,434	4,653	16,746
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2010 г.	46,387	586	7,335	9,680	63,988

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., по одному из объектов недвижимости Группа выявила ухудшение рыночных условий, в связи с его местоположением, и решила провести переоценку данного объекта вне обычного цикла переоценки, используя 3 метода; включая доходный метод, сравнительный метод и затратный подход. Данный объект ранее учитывался по переоцененной стоимости в размере 2,259 миллионов тенге и в результате переоценки был переоценен до 819 миллионов тенге.

Группа переоценила здания и сооружения 29 ноября 2012 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО «Бизнес Партнер». Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода, сравнительный подход с применением рыночной информации и затратный подход.

Доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. Затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 51,161 миллион тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по остаточной стоимости, составила бы 52,223 миллиона тенге.

13. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011 и 2010 гг. В июне 2012 г. Группа провела независимую оценку активов, предназначенных для продажи. По результатам переоценки Группа признала убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2012 г.

14. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	7,065	8,582	2,561
Страховые возмещения по перестрахованию	5,003	1,744	5,154
	12,068	10,326	7,715
Премии к получению	2,855	3,224	1,559
Страховые активы	14,923	13,550	9,274

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Резерв на урегулирование убытков	13,108	8,146	8,982
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	9,908	12,129	5,550
	23,016	20,275	14,532
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,185	2,753	1,132
Страховые обязательства	25,201	23,028	15,664

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, который может быть принят, 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 контролей ИТ систем и контролей, осуществляемых вручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния 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 лучше, 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.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	2012	2011	2010
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	8,146	8,982	3,008
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(1,744)	(5,154)	(1,147)
Чистые страховые резервы, начало года	6,402	3,828	1,861
Плюс понесенные страховые возмещения	12,733	10,394	7,470
Минус произведенные страховые выплаты	(11,030)	(7,820)	(5,503)
Чистые страховые резервы, конец года	8,105	6,402	3,828
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	5,003	1,744	5,154
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	13,108	8,146	8,982

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2012	2011	2010
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	12,129	5,550	5,394
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(8,582)	(2,561)	(2,163)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	3,547	2,989	3,231
Изменение резерва незаработанных премий	(2,221)	6,579	156
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	1,517	(6,021)	(398)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	(704)	558	(242)
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	2,843	3,547	2,989
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	7,065	8,582	2,561
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	9,908	12,129	5,550

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Дебиторы по банковской деятельности	5,429	2,873	2,197
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	2,239	382	1,744
Дебиторы по небанковской деятельности	1,076	1,217	1,226
Начисленные прочие комиссионные доходы	647	625	569
Прочие	3	9	167
	9,394	5,106	5,903
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	(1,576)	(1,125)	(772)
	7,818	3,981	5,131
Прочие нефинансовые активы:			
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	1,835	3,133	3,175
Товарно-материальные запасы	1,442	1,552	1,486
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,222	664	773
Предоплаты за основные средства	1,153	1,260	2,345
Отсроченный налоговый актив (Примечание 20)	1,091	314	350
Инвестиции в ассоциированные компании	53	67	224
Прочее	568	429	710
	7,364	7,419	9,063
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	(813)	(1,100)	(1,217)
	6,551	6,319	7,846
	14,369	10,300	12,977

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	543,592	426,219	387,510
Юридические лица	401,704	420,648	531,182
	<u>945,296</u>	<u>846,867</u>	<u>918,692</u>
Текущие счета:			
Физические лица	603,249	570,595	393,696
Юридические лица	150,637	140,014	103,367
	<u>753,886</u>	<u>710,609</u>	<u>497,063</u>
	<u>1,699,182</u>	<u>1,557,476</u>	<u>1,415,755</u>

На 31 декабря 2012 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 42% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011 г. – 51%, 31 декабря 2010 г. – 50%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%	31 декабря 2010 г.	%
Физические лица и предприниматели	694,228	41%	566,233	36%	490,877	35%
Нефть и газ	312,023	18%	326,157	21%	329,416	23%
Финансовый сектор	123,951	7%	25,064	2%	24,568	2%
Оптовая торговля	107,014	6%	137,855	9%	88,061	6%
Правительство	78,316	5%	50,531	3%	26,854	2%
Прочие потребительские услуги	77,579	5%	53,124	3%	55,775	4%
Строительство	68,627	4%	72,824	5%	34,209	2%
Транспортировка	58,308	3%	126,104	8%	179,584	13%
Металлургия	29,862	2%	27,207	2%	43,853	3%
Связь	28,675	2%	4,184	0%	15,180	1%
Образование	13,862	1%	13,110	1%	10,934	1%
Энергетика	12,577	1%	57,679	4%	22,803	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	11,187	1%	17,058	1%	49,243	3%
Здравоохранение и социальные услуги	8,858	0%	10,511	1%	6,143	0%
Прочее	74,115	4%	69,835	4%	38,255	3%
	<u>1,699,182</u>	<u>100%</u>	<u>1,557,476</u>	<u>100%</u>	<u>1,415,755</u>	<u>100%</u>

17. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	5,403	8,717	16,422
Займы и вклады казахстанских банков	4,784	29,340	52,159
Корреспондентские счета	2,529	1,752	1,185
Займы от прочих финансовых учреждений	1,542	1,006	1,412
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	944	819	225
	<u>15,202</u>	<u>41,634</u>	<u>71,403</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.8%-6.5%	2013-2023	1.1%-7.7%	2012-2023	1.1%-7.7%	2011-2023
Займы и вклады казахстанских банков	3.0%	2013	0.1%-0.5%	2012	4.5%	2011
Займы от прочих финансовых учреждений	2.8%-5.2%	2014-2016	3.0%-3.9%	2012-2014	2.3%-3.1%	2012-2014
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	5.5%	2013	2.5%-3.4%	2012-2013	2.7%-3.9%	2013

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,943	2,791	—	—	—	—
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	426	300	—	—	—	—
Ноты НБК	—	—	28,429	27,001	4,211	4,000
	<u>3,369</u>	<u>3,091</u>	<u>28,429</u>	<u>27,001</u>	<u>4,211</u>	<u>4,000</u>

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. срок погашения займов и вкладов по соглашениям РЕПО составляют меньше одного месяца.

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

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,725	11,754	11,725
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	8,455	8,406	8,120
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	3,926	3,951	14,132
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,106	24,111	33,977
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	277,813	276,566	207,701
Облигации, выраженные в тенге	—	10,391	10,489
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	277,813	286,957	218,190
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	301,919	311,068	252,167

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

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	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	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка	2015-2016	15% минус ставка	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	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	7.3%-9.3%	2013-2017
Облигации, выраженные в тенге	—	—	12.7%	2012	12.7%	2012

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы 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, денонмированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

19. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2009 г.	(207,101)	(9)	(730)	(1,472)	(209,312)
(Формирование дополнительных резервов)/					
восстановление резервов	(47,104)	9	(481)	(852)	(48,428)
Списания	87	—	—	296	383
Разница от переоценки иностранной валюты	881	(2)	(1)	39	917
31 декабря 2010 г.	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
(Формирование дополнительных резервов)/					
восстановление резервов	(38,603)	—	114	(666)	(39,155)
Списания	1,427	—	—	407	1,834
Разница от переоценки иностранной валюты	(890)	—	—	23	(867)
31 декабря 2011 г.	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)
(Формирование дополнительных резервов)/					
восстановление резервов	(15,023)	(1)	99	(437)	(15,362)
Списания	5,500	—	—	271	5,771
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,100)	1	—	2	(2,097)
31 декабря 2012 г.	(302,926)	(2)	(999)	(2,389)	(306,316)

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

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
На начало года	(3,388)	(3,861)	(4,433)
Создание резервов	(8,778)	(9,983)	(9,474)
Восстановление резервов	7,816	10,462	10,102
Разница от переоценки иностранной валюты	(35)	(6)	(56)
На конец года	(4,385)	(3,388)	(3,861)

20. 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 в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Текущие расходы по налогу	16,231	7,889	6,743
Расходы по отсроченному налогу, признанные в результате изменения ставок налогообложения	—	—	1,751
(Экономия)/расходы по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1,463)	622	194
Расход по налогу на прибыль	14,768	8,511	8,688

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 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.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Прибыль до налогообложения	84,729	48,019	44,904
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	16,946	9,604	8,981
Расходы по отсроченному налогу, признанные в результате изменения ставок налогообложения	—	—	1,751
Корректировка текущего налога на прибыль за прошлые периоды	—	—	564
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(3,047)	(1,150)	(1,952)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(446)	(925)	(1,247)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(43)	(537)	(473)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(485)	(162)	(198)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- премии	799	546	480
- общие и административные расходы	186	113	161
- прочие провизии	75	157	137
Прочее	783	865	484
Расход по налогу на прибыль	14,768	8,511	8,688

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	1,069	710	674
Резерв по страховой премии	917	239	152
Резервы, разные ставки	557	334	11
Начисленные отпускные расходы	151	198	231
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	51	494	585
Отсроченный налоговый актив	2,745	1,975	1,653
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,056)	(5,410)	(4,514)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,400)	(4,198)	(4,103)
Справедливая стоимость производных инструментов	(105)	(646)	(928)
Отсроченное налоговое обязательство	(9,561)	(10,254)	(9,545)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(6,816)	(8,279)	(7,892)

Группа произвела взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 15)	1,091	314	350
Отсроченное налоговое обязательство	(7,907)	(8,593)	(8,242)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(6,816)	(8,279)	(7,892)

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

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

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2012	2011	2010
Чистое отсроченное налоговое обязательство на начало года	8,279	7,892	5,947
Расходы по отсроченному налогу признанные в результате изменения ставки налогообложения	—	—	1,751
(Экономия)/расходы по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1,463)	622	194
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	—	(235)	—
Отсроченное налоговое обязательство на конец года	6,816	8,279	7,892

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторы по банковской деятельности	1,720	312	201
Кредиторы по небанковской деятельности	644	351	359
Общие и административные расходы к оплате	243	242	301
Прочие	44	111	148
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	—	5,163	—
	2,651	6,179	1,009
Прочие нефинансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	6,033	5,106	4,628
Задолженность по текущему подоходному налогу	3,329	232	173
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,351	3,171	2,681
Прочие авансы полученные	760	1,181	1,558
	11,473	9,690	9,040
	14,124	15,869	10,049

АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (далее – «Компания по управлению пенсионными активами») получает два вида комиссии (Примечание 25) – 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 нерезализованные 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.

22. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2012 г.					
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(220,556,796)	10,907,961,655
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(214,146,931)	95,712,499
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	—	80,225,222	(500,568)	79,724,654
31 декабря 2011 г.					
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,077,162)	1,089,338,798
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(24,055,613)	285,803,817
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	—	80,225,222	(378,598)	79,846,624
31 декабря 2010 г.					
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(6,904,953)	1,301,511,007
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,972,034)	285,887,396
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	—	80,225,222	(295,021)	79,930,201

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 2009 г.	1,300,516,169	285,889,251	79,930,401	83,468	46,891	13,233
Выкуп собственных акций	(769,463)	(32,964)	(200)	(8)	—	—
Продажа выкупленных акций	1,764,301	31,109	—	18	—	—
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	—	—	(39,875)	—	—
Выкуп собственных акций	(2,606,739)	(84,111)	(83,577)	(26)	—	—
Продажа выкупленных акций	3,434,530	532	—	34	—	—
31 декабря 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233
Увеличение акций за счет дробления	9,820,102,490	—	—	—	—	—
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	—	(190,000,000)	—	—	(41,054)	—
Прочий выкуп собственных акций	(4,482,640)	(91,364)	(146,970)	(45)	—	—
Продажа выкупленных акций	3,003,007	46	25,000	31	—	—
31 декабря 2012 г.	10,907,961,655	95,712,499	79,724,654	43,597	5,837	13,233

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 220,556,796 штук на сумму 39,974 миллиона тенге (31 декабря 2011 г. – 219,077,162 штук на 39,960 миллионов тенге; 31 декабря 2010 г. – 6,904,953 штук на 93 миллиона тенге).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов. За годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Привилегированные акции

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

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

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

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2012 году за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Выплачено в 2011 году за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Выплачено в 2010 году за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	13.44	14.08	11.52

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

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

Нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным в соответствии с нормативными требованиями регулятора, составлял 34,594 миллиона тенге, 36,369 миллионов тенге и 34,362 миллиона тенге, соответственно. Разница возникает, в основном, из-за фундаментальных методологических различий, включая влияние некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Выданные гарантии	117,730	86,707	108,346
Коммерческие аккредитивы	20,970	13,479	27,876
Обязательства по выдаче займов	16,146	10,716	14,925
Условные финансовые обязательства	154,846	110,902	151,147
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(12,177)	(4,266)	(313)
Минус резервы (Примечание 19)	(4,385)	(3,388)	(3,861)
Условные финансовые обязательства, нетто	138,284	103,248	146,973

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2012 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 78% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2011 г. – 75%, 31 декабря 2010 г. – 82%), и они составляли 27% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 21%, 31 декабря 2010 г. – 28%).

На 31 декабря 2012 г., на десять самых крупных аккредитивов приходилось 41% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2011 г. – 68%, 31 декабря 2010 г. – 97%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 3%; 31 декабря 2010 г. – 9%).

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

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2012 г., остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 1,060 миллиардов тенге (31 декабря 2011 г. – 878 миллиардов тенге; 31 декабря 2010 г. – 712 миллиардов тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке 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 снижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

В Казахстане налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

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

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

В настоящее время проводится реформа в пенсионной системе Республики Казахстан и возможны систематические изменения. 23 января 2013 г. Президент Республики Казахстан объявил о плане создания единого пенсионного фонда, в котором будут объединены все пенсионные счета частных пенсионных фондов. На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности, изменения в законодательстве не были завершены.

24. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по обесцененным активам	89,986	109,567	130,947
- проценты по необесцененным активам	56,418	42,306	33,467
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14,562	14,274	13,965
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	19	36
Итого процентный доход	160,994	166,166	178,415
Проценты по займам клиентам			
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	2,153	2,644	2,845
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,215	3,795	1,972
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	146,404	151,873	164,414
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли			
	28	19	36
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	19	36
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
	14,562	14,274	13,965
Итого процентный доход	160,994	166,166	178,415
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости			
	(69,934)	(78,894)	(86,379)
Итого процентные расходы	(69,934)	(78,894)	(86,379)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов			
	(44,945)	(51,962)	(60,584)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам			
	(24,370)	(26,044)	(22,055)
Проценты по средствам кредитных учреждений			
	(619)	(888)	(3,740)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(69,934)	(78,894)	(86,379)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	91,060	87,272	92,036

25. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Пенсионный фонд и управление активами	15,915	10,756	10,067
Банковские переводы - расчетные счета	9,387	8,145	6,694
Банковские переводы - заработная плата	5,456	4,710	3,874
Обслуживание платежных карточек	5,434	4,399	3,863
Кассовые операции	5,112	3,785	3,221
Выплата пенсий клиентам	3,705	3,266	2,522
Выданные гарантии и аккредитивы	2,380	2,752	2,252
Обслуживание счетов клиентов	1,175	797	1,363
Прочее	2,518	2,212	1,337
	<u>51,082</u>	<u>40,822</u>	<u>35,193</u>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Инвестиционный доход по управлению пенсионными активами	10,581	6,472	6,646
Управление пенсионными активами	5,334	4,284	3,421
	<u>15,915</u>	<u>10,756</u>	<u>10,067</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Страхование депозитов	(2,801)	(2,767)	(2,975)
Платежные карточки	(1,090)	(841)	(705)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(685)	(605)	(823)
Операции с иностранной валютой	(243)	(217)	(171)
Банковские переводы	(230)	(245)	(209)
Прочее	(942)	(893)	(338)
	<u>(5,991)</u>	<u>(5,568)</u>	<u>(5,221)</u>

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

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	1,452	37	970
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(802)	613	803
Нереализованный чистый убыток по торговым операциям	(481)	(222)	(32)
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>169</u>	<u>428</u>	<u>1,741</u>

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Торговые операции, нетто	6,993	4,652	7,211
Курсовые разницы, нетто	2,060	4,533	174
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>9,053</u>	<u>9,185</u>	<u>7,385</u>

28. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы/расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Страховые премии, брутто	27,952	30,401	18,149
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	323	(558)	242
Страховые премии, переданные в перестрахование	(10,511)	(14,872)	(6,397)
	<u>17,764</u>	<u>14,971</u>	<u>11,994</u>
Страховые выплаты	10,419	7,513	5,436
Страховые резервы	1,940	2,659	1,909
Комиссионное вознаграждение агентам	374	222	125
	<u>12,733</u>	<u>10,394</u>	<u>7,470</u>
Итого доход от страховой деятельности	<u>5,031</u>	<u>4,577</u>	<u>4,524</u>

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Заработная плата и премии	29,228	24,297	22,647
Износ и амортизация	7,036	6,920	6,648
Налоги, за исключением подоходного налога	1,960	2,166	1,972
Ремонт и обслуживание	1,601	1,342	1,440
Охрана	1,430	1,404	1,407
Связь	1,268	1,201	1,165
Аренда	1,244	1,146	1,022
Реклама	1,028	812	662
Вознаграждение страховому агенту	862	665	785
Информационные услуги	742	719	593
Канцелярские и офисные принадлежности	633	716	765
Командировочные расходы	627	574	533
Транспорт	531	433	399
Списание основных средств и нематериальных активов	457	—	1,177
Благотворительность	423	144	100
Профессиональные услуги	240	242	431
Социальные мероприятия	103	96	74
Представительские расходы	69	65	64
Обесценение основных средств	—	1	105
Прочее	2,329	3,388	3,217
	<u>51,811</u>	<u>46,331</u>	<u>45,206</u>

30. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 22, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	69,517	39,391	35,943
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(4,914)	(5,151)	(4,494)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	64,603	34,240	31,449
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	10,897,316,521	10,960,582,702	11,121,172,163
Базовая прибыль на акцию (в тенге)*	5.93	3.12	2.83
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	64,603	34,240	31,449
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	1,073	1,130	924
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	N/A	N/A	N/A
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	(10,950)	(10,976)	(11,209)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	54,726	24,394	21,164
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,897,316,521	10,960,582,702	11,121,172,163
Акции, считающиеся выпущенными:			
Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущено при конвертации конвертируемых привилегированных акций	79,775,610	79,913,151	79,930,227
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,977,092,131	11,040,495,853	11,201,102,390
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	4.99	2.21	1.89

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

**Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана на основе нового количества акций, сложившегося в результате дробления, осуществленного Банком 14 декабря 2012 г. (см. Примечание 22).

8 ноября 2010 г., КФБ ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлена ниже.

Вид акций	31 декабря 2012 г.			Балансовая стоимость одной акции, тенге
	Количество акций в обращении	Капитал		
Простые	10,907,961,655	313,738		28.76
Неконвертируемые привилегированные	95,712,499	7,074		73.91
Конвертируемые привилегированные	79,724,654	13,233		165.98
			334,045	
31 декабря 2011 г.				
Вид акций	31 декабря 2011 г.			Балансовая стоимость одной акции, тенге
	Количество акций в обращении	Капитал		
Простые	1,089,338,798	243,052		223.12
Неконвертируемые привилегированные	285,803,817	48,128		168.40
Конвертируемые привилегированные	79,846,624	13,233		165.73
			304,413	
31 декабря 2010 г.				
Вид акций	31 декабря 2010 г.			Балансовая стоимость одной акции, тенге
	Количество акций в обращении	Капитал		
Простые	1,301,511,007	250,689		192.61
Неконвертируемые привилегированные	285,887,396	48,128		168.35
Конвертируемые привилегированные	79,930,201	13,233		165.56
			312,050	

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 отчетные даты.

31. 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 кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

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

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

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

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

Коммерческая Дирекция (КД)

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

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

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

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

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр принятия решений (РКК ГБ и ЦПР)

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

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

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

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

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

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

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

КОМАП

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

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

Правление Банка

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

Совет Директоров

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 23). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2012 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	469,813	—	469,813	3,510
Обязательные резервы	48,467	—	48,467	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	—	1,271	—
Средства в кредитных учреждениях	32,799	—	32,799	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334,362	—	334,362	—
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	—	25,766	—
Займы клиентам	1,319,208	—	1,319,208	1,295,762
Прочие финансовые активы	7,818	—	7,818	—
	2,239,504		2,239,504	1,299,272
Условные финансовые обязательства	150,461	—	150,461	12,177

	31 декабря 2011 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	458,919	—	458,919	5,528
Обязательные резервы	52,533	—	52,533	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	—	3,752	2,932
Средства в кредитных учреждениях	21,096	—	21,096	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	—	305,890	—
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	—	78,854	—
Займы клиентам	1,184,240	—	1,184,240	1,167,504
Прочие финансовые активы	3,981	—	3,981	—
	2,109,265		2,109,265	1,175,964
Условные финансовые обязательства	107,514	—	107,514	4,266

	31 декабря 2010 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	357,430	—	357,430	910
Обязательные резервы	27,284	—	27,284	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	—	6,051	3,611
Средства в кредитных учреждениях	20,123	—	20,123	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,294	—	281,294	—
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174,419	—	174,419	—
Займы клиентам	1,089,273	—	1,089,273	1,075,676
Прочие финансовые активы	5,131	—	5,131	—
	1,961,005		1,961,005	1,080,197
Условные финансовые обязательства	147,286	—	147,286	313

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.						Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
	AA	AA-	A	BBB	<BBB			
Денежные средства и их эквиваленты	41,852	180,235	78,188	228,852	1,722		3,220	534,069
Обязательные резервы	—	—	—	48,467	—		—	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	297	492	222		260	1,271
Средства в кредитных учреждениях	—	—	309	15,809	16,376		305	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	20	42,427	249,218	37,041		6,655	335,361
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	5	—	16,346	8,968		447	25,766
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—		7,818	7,818
Условные финансовые обязательства	—	—	—	—	—		154,846	154,846

	31 декабря 2011 г.						Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
	AA	AA-	A	BBB	<BBB			
Денежные средства и их эквиваленты	109,353	105	246,950	94,638	62,732		6,213	519,991
Обязательные резервы	—	—	—	52,533	—		—	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	—	236	3,065	269		161	3,752
Средства в кредитных учреждениях	—	—	7,145	950	12,852		151	21,098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,909	—	35,997	218,125	44,038		6,919	306,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	—	75,017	667		3,170	78,854
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—		5,106	5,106
Условные финансовые обязательства	—	—	—	—	—		110,902	110,902

	31 декабря 2010 г.						Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
	AA	AA-	A	BBB	<BBB			
Денежные средства и их эквиваленты	247,803	63	26,499	79,538	36,424		2,571	392,898
Обязательные резервы	—	—	—	27,284	—		—	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	—	78	622	948		4,383	6,051
Средства в кредитных учреждениях	—	—	7,679	8,466	3,831		149	20,125
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	20	—	262,683	12,516		7,287	282,506
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	—	171,815	1,620		984	174,419
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—		5,903	5,903
Условные финансовые обязательства	—	—	—	—	—		151,147	151,147

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Группа использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
1	—	—	—
2	—	—	—
3	33,943	26,950	193
4	82,088	71,191	52,926
5	233,258	152,319	149,185
6	334,553	298,812	238,790
7	184,845	223,738	232,282
8	95,017	107,407	93,107
9	30,081	50,077	26,283
10	218,944	182,138	192,914
Займы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,212,729	1,112,632	985,680
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	409,405	362,911	356,830
	1,622,134	1,475,543	1,342,510
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	(302,926)	(291,303)	(253,237)
Займы клиентам	1,319,208	1,184,240	1,089,273

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2012 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	32,801	(2)	—	—	—	—	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334,362	—	999	(999)	—	—	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	—	—	—	—	—	25,766
Займы клиентам	654,809	(29,509)	557,920	(217,437)	409,405	(55,980)	1,319,208
Прочие финансовые активы	6,580	—	2,814	(1,576)	—	—	7,818
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2011 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	21,084	—	—	—	14	(2)	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	—	1,098	(1,098)	—	—	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	—	—	—	—	—	78,854
Займы клиентам	510,241	(27,905)	602,391	(214,503)	362,911	(48,895)	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,774	—	1,332	(1,125)	—	—	3,981
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2010 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	20,106	—	—	—	19	(2)	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,262	—	1,244	(1,212)	—	—	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174,419	—	—	—	—	—	174,419
Займы клиентам	380,493	(22,576)	605,187	(191,910)	356,830	(38,751)	1,089,273
Прочие финансовые активы	3,759	—	2,143	(771)	—	—	5,131

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.

Целью управления риском ликвидности в Группе служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Группа:

- поддерживает определенный уровень ликвидных активов, диверсифицированных по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру обязательств, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможность для привлечения средств на финансовых рынках на короткие сроки.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также для управления этим риском Группа использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление внутренних лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка стратегического плана действий в случае кризиса ликвидности (CFP).

КОМАП контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

	31 декабря 2012 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	291,363	242,706	—	—	—	534,069
Обязательные резервы	28,017	3,298	12,270	2,633	2,249	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	—	—	—	—	1,271
Средства в кредитных учреждениях	48	6,557	8,094	17,799	301	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,125	17,403	57,373	189,484	66,977	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260	157	2,203	18,231	4,915	25,766
Займы клиентам	185,647	159,602	627,777	287,899	58,283	1,319,208
Прочие финансовые активы	7,011	228	51	177	351	7,818
	<u>516,742</u>	<u>429,951</u>	<u>707,768</u>	<u>516,223</u>	<u>133,076</u>	<u>2,303,760</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,288	131,690	421,072	85,479	28,653	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,903	26	1,208	1,307	3,758	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366	41	32	—	—	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	109	—	116,592	107,847	77,371	301,919
Прочие финансовые обязательства	2,425	38	166	22	—	2,651
	<u>1,044,091</u>	<u>131,795</u>	<u>539,070</u>	<u>194,655</u>	<u>109,782</u>	<u>2,019,393</u>
Нетто позиция	<u>(527,349)</u>	<u>298,156</u>	<u>168,698</u>	<u>321,568</u>	<u>23,294</u>	
Накопленная разница	<u>(527,349)</u>	<u>(229,193)</u>	<u>(60,495)</u>	<u>261,073</u>	<u>284,367</u>	

	31 декабря 2011 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	304,721	215,270	—	—	—	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
	516,079	459,505	719,909	332,951	141,893	2,170,337
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
	905,108	222,071	373,354	217,094	201,277	1,918,904
Чистая позиция	(389,029)	237,434	346,555	115,857	(59,384)	
Накопленная разница	(389,029)	(151,595)	194,960	310,817	251,433	

	31 декабря 2010 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	392,898	—	—	—	—	392,898
Обязательные резервы	10,322	2,819	7,437	2,458	4,248	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	—	—	—	—	6,051
Средства в кредитных учреждениях	33	1,235	2,902	15,952	1	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,496	31,743	55,391	132,136	44,528	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,029	65,349	89,158	9,019	4,864	174,419
Займы клиентам	108,669	108,410	515,001	266,774	90,419	1,089,273
Прочие финансовые активы	4,384	114	291	268	74	5,131
	545,882	209,670	670,180	426,607	144,134	1,996,473
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	604,183	178,492	468,022	136,861	28,197	1,415,755
Средства кредитных учреждений	51,734	574	3,534	10,522	5,039	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,910	—	—	—	—	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	993	3,358	136,184	111,532	252,167
Прочие финансовые обязательства	506	99	278	126	—	1,009
	659,433	180,158	475,192	283,693	144,768	1,743,244
Чистая позиция	(113,551)	29,512	194,988	142,914	(634)	
Накопленная разница	(113,551)	(84,039)	110,949	253,863	253,229	

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

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

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

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

31 декабря 2012 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	1,034,737	138,449	442,552	190,069	50,566	1,856,373
Средства кредитных учреждений	8,911	46	1,260	1,771	6,503	18,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,837	—	136,139	162,548	90,452	391,976
Прочие финансовые обязательства	2,425	38	166	22	—	2,651
Выданные гарантии	16,146	—	—	—	—	16,146
Обязательства по выдаче займов	117,730	—	—	—	—	117,730
	1,182,786	138,533	580,117	354,410	147,521	2,403,367
Активы по производным финансовым инструментам	33,728	4,307	—	—	—	38,036
Обязательства, по производным финансовым инструментам	33,619	3,165	—	958	—	37,742

31 декабря 2011 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	872,042	217,484	387,796	173,085	54,699	1,705,106
Средства кредитных учреждений	31,829	252	1,703	4,121	7,255	45,160
Выпущенные долговые ценные бумаги	232	20,906	2,312	140,277	167,984	331,711
Прочие финансовые обязательства	539	279	5,329	32	—	6,179
Выданные гарантии	86,707	—	—	—	—	86,707
Обязательства по выдаче займов	10,716	—	—	—	—	10,716
	1,002,065	238,921	397,140	317,515	229,938	2,185,579
Активы по производным финансовым инструментам	32,551	—	—	—	—	32,551
Обязательства, по производным финансовым инструментам	31,794	—	—	—	—	31,794

31 декабря 2010 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	606,150	184,779	493,848	234,619	54,091	1,573,487
Средства кредитных учреждений	51,743	579	3,587	11,207	8,928	76,044
Выпущенные долговые ценные бумаги	212	2,176	22,804	220,794	149,587	395,573
Прочие финансовые обязательства	506	99	279	126	—	1,010
Выданные гарантии	108,346	—	—	—	—	108,346
Обязательства по выдаче займов	14,925	—	—	—	—	14,925
	781,882	187,633	520,518	466,746	212,606	2,169,385
Активы по производным финансовым инструментам	69,877	—	—	—	—	69,877
Обязательства, по производным финансовым инструментам	68,147	—	—	—	—	68,147

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несоответствия сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент мониторинга и бюджетирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Группы.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	24	(24)	24	(24)	24	(24)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	23	(23)	—	—	—	—
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	47	(47)	24	(24)	24	(24)

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	24	(24)	24	(24)	24	(24)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(19,346)	19,346	(15,350)	15,350	(14,072)	14,072
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	23	(23)	—	—	—	—
Чистое влияние на капитал	(19,299)	19,299	(15,326)	15,326	(14,048)	14,048

Валютный риск

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

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

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

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

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	71,763	462,306	534,069	58,108	461,883	519,991	94,811	298,087	392,898
Обязательные резервы	24,324	24,143	48,467	23,531	29,002	52,533	12,320	14,964	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303	968	1,271	399	3,353	3,752	1,291	4,760	6,051
Средства в кредитных учреждениях	21,205	11,594	32,799	11,526	9,570	21,096	9,448	10,675	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	177,232	157,130	334,362	202,142	103,748	305,890	240,694	40,600	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,233	8,533	25,766	73,459	5,395	78,854	168,752	5,667	174,419
Займы клиентам	965,552	353,656	1,319,208	763,741	420,499	1,184,240	591,360	497,913	1,089,273
Прочие финансовые активы	6,571	1,247	7,818	3,585	396	3,981	4,012	1,119	5,131
	1,284,183	1,019,577	2,303,760	1,136,491	1,033,846	2,170,337	1,122,688	873,785	1,996,473
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	1,030,300	668,882	1,699,182	915,930	641,546	1,557,476	796,880	618,875	1,415,755
Средства кредитных учреждений	5,382	9,820	15,202	27,811	13,823	41,634	4,737	66,666	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	439	439	—	2,547	2,547	—	2,910	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,977	277,942	301,919	34,502	276,566	311,068	44,466	207,701	252,167
Прочие финансовые обязательства	2,430	221	2,651	5,941	238	6,179	818	191	1,009
	1,062,089	957,304	2,019,393	984,184	934,720	1,918,904	846,901	896,343	1,743,244
Чистая позиция по балансу	222,094	62,273	284,367	152,307	99,126	251,433	275,787	(22,558)	253,229

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.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	15,140	(15,140)	19,826	(19,826)	(11,207)	11,207

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на капитал	15,140	(15,140)	19,826	(19,826)	(11,207)	11,207

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

32. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования КФН к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Группы не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, рассчитанную на основе оставшихся сроков погашения и ограниченную 50% от размера капитала первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	62,667	103,735	143,602
Эмиссионный доход	1,496	1,156	1,352
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	273,835	204,240	171,744
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(24,802)	(20,303)	(22,217)
Минус: деловая репутация	(3,085)	(3,085)	(3,085)
Неконтролирующая доля	1,641	1,196	1,186
Итого квалифицированный капитал первого уровня	311,752	286,939	292,582
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	16,363	20,940	32,592
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	24,802	20,303	22,217
Итого квалифицированный капитал второго уровня	41,165	41,243	54,809
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	(53)	(67)	(224)
Итого нормативного капитала	352,864	328,115	347,167
Активы взвешенные по степени риска	1,923,978	1,718,905	1,696,909
Коэффициент капитала первого уровня	16.2%	16.7%	17.3%
Итого коэффициент достаточности капитала	18.3%	19.1%	20.5%

Количественные показатели, установленные Базельским Комитетом, для обеспечения достаточности капитала требуют, чтобы Группа поддерживала минимальные суммы и коэффициенты достаточности капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к активам взвешенным по степени риска.

33. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

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

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

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

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. и за годы, закончившиеся на эти годы, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банков- ские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2012 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
Итого доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
Общие доходы включают:				
— Процентные доходы	49,817	111,177	—	160,994
— Доходы по услугам и комиссии	22,802	28,280	—	51,082
— Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	169	169
— Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	1,626	1,626
— Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,433	6,620	—	9,053
— Доля в чистых убытках ассоциированной компании	—	(1)	—	(1)
— Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	—	—	20,699	20,699
Итого доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
— Процентные расходы по средствам клиентов	(32,579)	(12,366)	—	(44,945)
— Формирование резервов на обесценение	(3,428)	(11,934)	—	(15,362)
— Расходы по услугам и комиссии	(1,106)	(4,885)	—	(5,991)
— Заработная плата и премии	(5,926)	(23,302)	—	(29,228)
— Реклама	(1,028)	—	—	(1,028)
— Прочие резервы	—	(962)	—	(962)
Результаты сегмента	30,985	92,627	22,494	146,106
Нераспределенные затраты:				
— Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(24,989)
— Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(12,733)
— Нераспределенные операционные расходы				(21,555)
				(2,100)
Прибыль до налогообложения				(61,377)
Расход по налогу на прибыль				84,729
Чистая прибыль				(14,768)
				69,961
Итого сегментные активы	354,887	1,531,189	361,452	2,247,528
Нераспределенные активы				160,470
Итого активы				2,407,998
Итого сегментные обязательства	(694,228)	(1,004,953)	(3,388)	(1,703,566)
Нераспределенные обязательства				(364,793)
Итого обязательства				(2,068,359)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(8,453)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(7,036)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банков- ские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2011 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Общие доходы включают:				
— Процентные доходы	42,303	123,863	—	166,166
— Доходы по услугам и комиссии	27,283	13,539	—	40,822
— Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оце- ниваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	428	428
— Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бу- маг, имеющих в наличии для продажи	—	—	84	84
— Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,392	6,793	—	9,185
— Доля в чистых убытках ассоциированной компании	—	(4)	—	(4)
— Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	—	—	16,364	16,364
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
— Процентные расходы по средствам клиентов	(32,836)	(19,126)	—	(51,962)
— Формирование резервов на обесценение	(8,173)	(30,982)	—	(39,155)
— Расходы по услугам и комиссии	(855)	(4,713)	—	(5,568)
— Заработная плата и премии	(4,576)	(19,721)	—	(24,297)
— Реклама	(812)	—	—	(812)
— Восстановление резервов	—	479	—	479
— Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	(5,163)	—	—	(5,163)
Результаты сегмента	19,563	70,128	16,876	106,567
Нераспределенные затраты:				
— Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бума- гам и средствам кредитных учреждений	—	—	—	(26,932)
— Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	—	—	—	(10,394)
— Нераспределенные операционные расходы	—	—	—	(21,222)
				(58,548)
Прибыль до налогообложения				48,019
Расход по налогу на прибыль				(8,511)
Чистая прибыль				39,508
Итого сегментные активы	309,982	1,415,345	388,563	2,113,890
Нераспределенные активы				160,040
Итого активы				2,273,930
Итого сегментные обязательства	(566,233)	(991,242)	(3,388)	(1,560,863)
Нераспределенные обязательства				(402,740)
Итого обязательства				(1,963,603)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,392)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,920)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банков- ские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2010 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
Итого доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
Общие доходы включают:				
— Процентные доходы	41,382	137,033	—	178,415
— Доходы по услугам и комиссии	19,612	15,581	—	35,193
— Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оце- ниваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	1,741	1,741
— Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бу- маг, имеющих в наличии для продажи	—	—	591	591
— Чистый убыток от выкупа долговых ценных бумаг	—	—	(236)	(236)
— Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,585	—	(236)	(236)
— Доля в чистых убытках ассоциированной компании	—	5,800	—	7,385
— Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	—	(15)	—	(15)
Итого доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
— Процентные расходы по средствам клиентов	(29,706)	(30,878)	—	(60,584)
— Формирование резервов на обесценение	(6,633)	(41,795)	—	(48,428)
— Расходы по услугам и комиссии	(861)	(4,360)	—	(5,221)
— Заработная плата и премии	(4,125)	(18,522)	—	(22,647)
— Реклама	(662)	—	—	(662)
— Восстановление резервов	—	628	—	628
Результаты сегмента	20,592	63,472	16,002	100,066
Нераспределенные затраты:				
— Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бума- гам и средствам кредитных учреждений	—	—	—	(25,795)
— Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	—	—	—	(7,470)
— Нераспределенные операционные расходы	—	—	—	(21,897)
				(55,162)
Прибыль до налогообложения				44,904
Расход по налогу на прибыль				(8,688)
Чистая прибыль				36,216
Итого сегментные активы	254,724	1,247,570	461,988	1,964,282
Нераспределенные активы				133,653
Итого активы				2,097,935
Итого сегментные обязательства	(490,877)	(924,878)	(3,861)	(1,419,616)
Нераспределенные обязательства				(360,435)
Итого обязательства				(1,780,051)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(10,245)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,648)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2012 г.				
Итого активы	1,947,751	404,924	55,323	2,407,998
Внешние доходы	235,582	4,174	3,866	243,622
Капитальные затраты	(8,453)	—	—	(8,453)
2011 г.				
Итого активы	1,795,044	434,947	43,939	2,273,930
Внешние доходы	224,935	4,080	4,030	233,045
Капитальные затраты	(9,392)	—	—	(9,392)
2010 г.				
Итого активы	1,752,669	306,993	38,273	2,097,935
Внешние доходы	231,428	1,968	3,584	236,980
Капитальные затраты	(10,245)	—	—	(10,245)

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

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

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

Займы клиентам

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	32,799	35,872	21,096	20,390	20,123	18,967
Займы клиентам	1,319,208	1,351,271	1,184,240	1,194,183	1,089,273	1,140,622
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	26,031	78,854	72,905	174,419	173,856
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,699,182	1,689,642	1,557,476	1,537,631	1,415,755	1,397,685
Средства кредитных учреждений	15,202	15,984	41,634	43,673	71,403	75,756
Выпущенные долговые ценные бумаги	301,919	331,322	311,068	308,168	252,167	260,351

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

Таблица, приведенная ниже, раскрывает финансовые активы и обязательства Группы, учитываемые по справедливой стоимости с использованием методологии определения стоимости по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., до учета резервов на обесценение:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении	Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2012 г.
Активы:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые финансовые инструменты	453	—	453
Долевые финансовые инструменты	85	—	85
Производные финансовые инструменты	—	733	733
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые финансовые инструменты	329,583	—	329,583
Долевые финансовые инструменты	4,779	—	4,779
Обязательства:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные финансовые инструменты	—	439	439

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении	Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2011 г.
Активы:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые финансовые инструменты	228	—	228
Долевые финансовые инструменты	220	—	220
Производные финансовые инструменты	—	3,304	3,304
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые финансовые инструменты	301,251	—	301,251
Долевые финансовые инструменты	4,639	—	4,639
Обязательства:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные финансовые инструменты	—	2,547	2,547

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении

Активы:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении	Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые финансовые инструменты	270	—	270
Долевые финансовые инструменты	1,141	—	1,141
Производные финансовые инструменты	—	4,640	4,640
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые финансовые инструменты	278,440	—	278,440
Долевые финансовые инструменты	2,854	—	2,854
Обязательства:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные финансовые инструменты	—	2,910	2,910

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Контролирующий акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с 17 октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСФО (IAS) 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 12 января 2012 г.

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

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 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	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33	1,271	31	3,752	48	6,051
— Самрук-Казына и его дочерние предприятия	33		31		48	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	61,661	335,361	54,832	306,988	39,058	282,506
— Самрук-Казына и его дочерние предприятия	61,661		54,832		39,058	
Резерв на обесценение инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(490)	(999)	(490)	(1,098)	(549)	(1,212)
— Дочерние предприятия Самрук-Казына	(490)		(490)		(549)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,958	25,766	5,138	78,854	4,714	174,419
— Дочерние предприятия Самрук-Казына	6,958		5,138		4,714	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	8,221	1,622,134	11,466	1,475,543	12,265	1,342,510
— сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	6,738		10,195		—	
— ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	—		43		109	
— прочим связанным сторонам	1,483		1,228		12,156	
Резерв на обесценение	(298)	(302,926)	(3,549)	(291,303)	(1,979)	(253,237)
— сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(298)		(3,183)		—	
— ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	—		(4)		(13)	
— прочим связанным сторонам	—		(362)		(1,966)	
Средства клиентов	56,441	1,699,182	289,227	1,557,476	280,277	1,415,755
— материнской компании	36,457		22,421		12,457	
— сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	558		679		3,017	
— ассоциированной компании	75		152		117	
— ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	2,057		1,929		1,450	
— Самрук-Казына и его дочерние предприятия	11,765		240,765		257,750	
— прочим связанным сторонам	5,529		23,281		5,486	
Средства кредитных учреждений	54	15,202	202	41,634	44,482	71,403
— Дочерние предприятия Самрук-Казына	54		202		44,482	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 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	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2,292	160,994	4,159	166,166	3,630	178,415
— сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	684		1,052		797	
— ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	—		4		6	
— Дочерние предприятия Самрук-Казына	1,466		2,921		1,777	
— прочим связанным сторонам	142		182		1,050	
Процентные расходы	(2,207)	(69,934)	(8,339)	(78,894)	(7,283)	(86,379)
— материнской компании	(1,410)		(933)		(989)	
— сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	—		(9)		(303)	
— ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(125)		(131)		(129)	
— Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(528)		(6,024)		(5,339)	
— прочим связанным сторонам	(144)		(1,242)		(523)	
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	169	—	428	4	1,741
— Дочерние предприятия Самрук-Казына	—		—		4	
	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
— Заработная плата и премии	1,335	29,228	842	24,297	271	22,647

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 января 2013 г. Президент Республики Казахстан объявил о создании единого пенсионного фонда и передаче всех пенсионных счетов частных пенсионных фондов под его контроль. На момент выпуска данной консолидированной финансовой отчетности нет ни законодательных изменений, ни определенного плана действий, поэтому руководство Группы не может оценить будущие последствия на деятельность АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» и Группы в целом.

Информация для акционеров

Телекс: ITT 420066

Акционерное общество

«Народный сберегательный банк Казахстана»

Юридический адрес

Республика Казахстан, 050008
г. Алматы, пр-т Абая, 109 «в»

Телефон

+7 727 259 00 00

Факс

+7 727 259 02 71

Веб-сайт

www.halykbank.kz
www.halykbank.kz/ru/about/investors/reports

Зарегистрирован

В Министерстве юстиции Республики Казахстан

Регистрационный номер

3898-1900-АО

Дата регистрации

12 ноября 2003 года

Справки для акционеров

Держатели простых и привилегированных акций:

АО «Единый регистратор ценных бумаг»
Алматы, пр. Абылай хана, д. 141
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 272 47 60
Факс: +7 (727) 272 47 66

Держатели глобальных депозитарных расписок:

Deutsche Bank Trust Company Americas
60 Wall Street, New York
NY 10005, USA
Тел: +1 212 2502500

Контактная информация Взаимосвязи с инвесторами

Тел: +7 (727) 259 04 27
Тел: +7 (727) 259 05 99
Факс: +7 (727) 259 02 71

Аудиторы ТОО «Deloitte»

Алматы, Алматинский Финансовый Центр, зд. «Би»
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 59 60
Факс: +7 (727) 258 59 61

Регистратор

АО «Единый регистратор ценных бумаг»
Алматы, пр. Абылай хана, д. 141
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 272 47 60
Факс: +7 (727) 272 47 66

Депозитарий

Deutsche Bank Trust Company Americas
60 Wall Street, New York
NY 10005, USA
Тел: +1 212 2502500
Телекс: ITT 420066

Представительства

**Представительство АО «Народный Банк Казахстана»
в г. Пекин, КНР**
No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing
Room 2006, A TOWER, JIA TAI INTERNATIONAL MANSION
Post code: 100026
Тел/Факс: 65047265

Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Лондон, Великобритания

68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, United Kingdom
Тел: +44 (0)20 7861 9530
Факс: +44 (0)20 7861 9531

Региональные и областные филиалы

Астанинский региональный филиал
010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 17.
Тел: +7 7172 59 11 14
Факс: +7 7172 59 11 48

Актюбинский областной филиал

030020, г. Актюбе, 12 мкр-н, д. 16Б
Тел: +7 7132 94 24 03
Факс: +7 7132 94 24 43

Алматинский областной филиал

050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101
Тел: +7 727 259 72 71
Факс: +7 727 392 01 30

Атырауский областной филиал

060011, г. Атырау, пр. Сатпаева, 4
Тел: +7 7122 27 01 45
Факс: +7 7122 27 01 43

Восточно-Казахстанский областной филиал

070004, г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 57а
Телефон / факс: +7 7232 59 35 38

Жамбылский областной филиал

080000, г. Тараз, пр. Жамбыла 145
Тел: +7 7262 59 59 99, 45 92 90, 45 25 23
Факс: +7 7262 45 25 23

Жезказганский региональный филиал

100600, г. Жезказган, б. Сейфуллина, 31 «А»
Тел: +7 7102 76 48 57
Факс: +7 7102 76 48 57

Дочерние организации

АО «Халык Банк Грузия»

г. Тбилиси, ул. Шартава 40
Тел: +995 32 224 07 07

ТОО «Halyk Инкассация»

г. Алматы, ул. Масанчи, 26
Тел: +7 727 292 04 45

АО «НПФ Народного Банка Казахстана»

г. Алматы, ул. Желтоқсан, 96/98
Тел: +7 727 397 00 00

АО «Халык-Лизинг»

г. Алматы, ул. Желтоқсан, 96/98
Тел: +7 727 239 87 97

Полезные ссылки

**Комитет по контролю и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций Национального Банка
Республики Казахстан**
www.afn.kz

Западно-Казахстанский областной филиал

090000, г. Уральск, пр. Достык, 194/1
Тел: +7 7112 59 39 20
Факс: +7 7112 59 39 21

Карагандинский областной филиал

100008, г. Караганда, ул. Театральная, 56
Тел: +7 7212 58 92 22, 56 36 77
Факс: +7 7212 56 36 77

Костанайский областной филиал

110000, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 42
Тел: +7 7142 59 33 88
Факс: +7 7142 54 08 03

Кызылординский областной филиал

120001, г. Кызылорда, ул. Казыбек би, 5
Тел: +7 7242 26 24 60
Факс: +7 7242 26 23 94

Мангистауский областной филиал

130000, г. Актау, м-н 9, дом 6
Тел: +7 7292 70 01 01
Факс: +7 7292 42 98 03

Павлодарский областной филиал

140008, г. Павлодар, ул. Ак.Чокина, 36/1
Тел: +7 7182 59 36 85
Факс: +7 7182 32 37 60

Северо-Казахстанский областной филиал

150008, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36
Тел: +7 7152 59 57 07
Факс: +7 7152 46 83 20

Региональный филиал «Семей»

071400, г. Семей, ул. Найманбаева, 108
Тел: +7 7222 56 1210
Факс: +7 7222 56 18 07

Южно-Казахстанский областной филиал

160012, г. Шымкент, ул. Бейбитшилик, 2-б
Тел: +7 7252 58 97 79
Факс: +7 7252 53 66 60

Талдыкорганский региональный филиал

040000, г. Талдыкорган, ул. Жансугурова, 22/1
Тел: +7 7282 30 57 02
Факс: +7 7282 24 28 24

Акмолинский областной филиал

020000, г. Кокшетау, ул. М.Горького, 33
Тел: +7 7162 59 54 72
Факс: +7 7162 31 18 57

Байконырский региональный филиал

468320, г. Байконыр, ул. Горького, 16
Тел: +7 33622 7 46 54
Факс: +7 33622 7 02 33

Жанаозенский региональный филиал

359900, г. Жанаозен, мкр. Самал, 9
Тел / факс: +7 729 34 3 42 37

Экибастузский региональный филиал

141200, г. Экибастуз, ул. Строительная, 49А
Тел: +7 7187 34 02 47
Факс: +7 7187 34 07 94

Темиртауский региональный филиал

101403, г. Темиртау, пр. Республики, 26А
Тел / факс: +7 7213 98 04 39

АО «Халык Life»

г. Алматы, ул. Масанчи 26
Тел: +7 727 330 24 01

ОАО «НБК-Банк»

Российская Федерация, г. Москва
ул. Малая Ордынка, д.20
Тел: +7 495 961 24 70

АО «Казахинстрах»

050004 г. Алматы, ул. Абая 109В
Тел: +7 727 259 98 48

ТОО «Халык Проект»

050004 г. Алматы, ул. Абая 109В

Национальный Банка Республики Казахстан

www.nationalbank.kz

Казахстанская Фондовая Биржа

www.kase.kz

Лондонская Фондовая Биржа

www.londonstockexchange.com

Управление по финансовому регули-

рованию и надзору Великобритании
www.fsa.gov.uk



**Акционерное общество
«Народный Сберегательный Банк Казахстана»**

Республика Казахстан, 050008

г. Алматы, пр. Абая, 109 В

Тел. +7 727 259 00 00

Факс +7 727 259 02 71

www.halykbank.kz