АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация (не аудировано)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г.:	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-55

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете по обзору сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2011 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

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

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСБУ 34; и
- подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 15 ноября 2011 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

ТОО «Делойт»
«АФЦ», Здание «Б»
пр-т Аль Фараби, 36/2
Алматы, 050000
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»), которая включает в себя сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2011 г., и соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на ту же дату, и сокращенные промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем работ по обзору

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

Выводы по результатам обзора

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

Deloitte, LLP

15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Приме-чания	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	518,435	392,898
Обязательные резервы	6	51,351	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 31	4,703	6,051
Средства в кредитных учреждениях	8	25,090	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 31	355,181	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 31	77,013	174,419
Драгоценные металлы		2,000	1,665
Займы клиентам	11, 31	1,098,501	1,089,273
Основные средства		64,264	63,988
Активы, предназначенные для продажи		9,609	9,770
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,707	5,834
Страховые активы	12	12,111	9,274
Прочие активы	13	12,604	12,977
ИТОГО АКТИВЫ		2,239,654	2,097,935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 31	1,490,847	1,415,755
Средства кредитных учреждений	15, 31	61,434	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,950	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	331,717	252,167
Резервы	17	5,162	3,861
Отсроченное налоговое обязательство	18	8,729	8,242
Страховые обязательства	12	22,248	15,664
Прочие обязательства	19	15,811	10,049
Итого обязательства		1,938,898	1,780,051
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,191	1,352
Выкупленные собственные акции		(39,959)	(93)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		194,700	171,744
		299,627	316,698
Неконтролирующая доля		1,129	1,186
Итого капитал		300,756	317,884
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,239,654	2,097,935

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-55 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 31	41,803	43,377	125,167	134,238
Процентные расходы	22, 31	(19,585)	(20,834)	(59,531)	(66,778)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	22	22,218	22,543	65,636	67,460
Создание резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты и прочим активам	17	(8,522)	(12,260)	(28,772)	(38,083)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		13,696	10,283	36,864	29,377
Доходы по услугам и комиссии	23	10,026	8,773	31,225	24,380
Расходы по услугам и комиссии		(1,173)	(1,393)	(3,884)	(4,049)
Чистые доходы по услугам и комиссии		8,853	7,380	27,341	20,331
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24, 31	523	205	(214)	979
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		61	237	71	208
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	1,395	1,463	6,474	5,418
Доходы от страховой деятельности	26	3,971	3,373	10,237	8,975
Доля в убытках ассоциированной компании		(1)	(2)	(5)	(13)
Прочие доходы		355	446	1,668	1,259
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		6,304	5,722	18,231	16,826
Операционные расходы	27	(11,742)	(11,495)	(33,771)	(31,708)
Восстановление/(формирование) резервов	17	6	1,392	(1,292)	1,422
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	19	(6,246)	-	(6,246)	-
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования		(2,400)	(2,159)	(7,234)	(5,394)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(20,382)	(12,262)	(48,543)	(35,680)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		8,471	11,123	33,893	30,854
Расходы по подоходному налогу	18	(1,440)	(1,751)	(5,762)	(4,853)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		7,031	9,372	28,131	26,001
Относящаяся к:					
Неконтролирующей доле		(154)	114	57	145
Привилегированным акционерам		1,807	2,032	6,741	5,675
Простым акционерам		5,378	7,226	21,333	20,181
		7,031	9,372	28,131	26,001
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	4.94	5.55	18.43	15.51
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	4.94	5.55	18.43	15.51

От имени Правления:

Умут Б. Шайхметова
Председатель Правления
15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чечуев
Главный Бухгалтер
15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-55 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	7,031	9,372	28,131	26,001
Прочий совокупный (убыток)/доход				
(Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3,443)	6,229	466	5,864
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(61)	(237)	(71)	(208)
(Прибыль)/убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переведенная в отчет о прибылях и убытках	(13)	-	(99)	735
(Убыток)/прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога	-	(22)	14	52
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	(632)	137	41	(285)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период	(4,149)	6,107	351	6,158
Итого совокупный доход за период	2,882	15,479	28,482	32,159
Относящийся к:				
Неконтролирующей доле	(154)	108	57	135
Привилегированным акционерам	763	3,373	6,825	7,029
Простым акционерам	2,273	11,998	21,600	24,995
	2,882	15,479	28,482	32,159

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-55 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечание	Уставный капитал: Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2010 г.		83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	28,074	28,074	57	28,131
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	41	320	14	-	375	(24)	351
Итого совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	41	320	14	28,074	28,449	33	28,482
Выкуп собственных акций	20	-	-	-	(180)	(39,897)	-	-	-	-	(40,077)	-	(40,077)
Продажа выкупленных собственных акций	20	-	-	-	19	31	-	-	-	-	50	-	50
Дивиденды выплаченные– привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,493)	(5,493)	-	(5,493)
Дивиденды выплаченные дочерними организациями		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(122)	122	-	-	-
30 сентября 2011 г. (не аудировано)		83,571	46,891	13,233	1,191	(39,959)	1,401	4,202	16,867	172,230	299,627	1,129	300,756

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Приме-чание	Уставный капитал: Простые акции	Уставный капитал: Неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал: Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
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		-	-	-	-	-	-	-	-	25,856	25,856	145	26,001
Прочий совокупный (убыток)/доход		-	-	-	-	-	(285)	6,401	52	-	6,168	(10)	6,158
Итого совокупный доход		-	-	-	-	-	(285)	6,401	52	25,856	32,024	135	32,159
Выкуп собственных акции	20	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Продажа выкупленных собственных акций	20	-	-	-	34	13	-	-	-	-	47	-	47
Дивиденды выплаченные–привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,494)	(4,494)	-	(4,494)
Дивиденды выплаченные дочерними организациями		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(969)	969	-	-	-
Изменение в неконтролирующей доле в чистых активах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640	640
30 сентября 2010 г. (не аудировано)		83,571	46,891	13,233	1,351	(96)	1,382	5,425	17,204	139,212	308,173	1,056	309,229

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

От имени Правления:

Умут Б. Шанхметова
Председатель Правления
15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер
15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10-55 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Приме-чания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12	36
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		1,418	1,900
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9,072	5,630
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		1,012	654
Проценты, полученные от займов клиентам		104,426	99,665
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(36,532)	(48,290)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(647)	(3,438)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(13,633)	(11,780)
Комиссии полученные		25,746	24,061
Комиссии уплаченные		(3,884)	(4,049)
Доходы от страховой деятельности полученные		22,786	13,821
Прочий доход полученный		5,217	13,467
Операционные расходы уплаченные		(29,093)	(24,770)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(5,080)	(3,730)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		80,820	63,177
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(24,067)	(860)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,129	1,887
Средства в кредитных учреждениях		(4,341)	35,016
Драгоценные металлы		(36)	167
Займы клиентам		(32,626)	12,473
Страховые активы		(15,348)	(7,815)
Прочие активы		7,891	(323)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40	266
Средства клиентов		71,056	104,804
Средства кредитных учреждений		(10,108)	(88,186)
Страховые обязательства		4,369	2,813
Прочие обязательства		7,022	(1,501)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		85,801	121,918
Налог на прибыль уплаченный		(5,742)	(2,332)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		80,059	119,586
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(4,373)	(7,029)
Поступления от продажи основных средств		36	87
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(334,585)	(642,303)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		256,606	327,562
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(444,901)	(30,784)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		542,811	9,616
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		15,594	(342,851)

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2011 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продажи выкупленных собственных акций		50	47
Выкуп собственных акций		(40,077)	(6)
Выплата дивидендов		(5,583)	(4,563)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		71,585	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		-	(5,000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		25,975	(9,522)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3,909	(3,185)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		125,537	(235,972)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		392,898	480,622
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	518,435	244,650

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чечсов
Главный Бухгалтер

15 ноября 2011 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10-55 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

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 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) 6 августа 2008 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») через листинг 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 млн. тенге. В мае 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 млн. тенге. В марте 2011 г., Самрук-Казына частично продало свою долю в Банке, как раскрыто в таблице ниже.

В марте 2011 г. Банк заплатил 12,867 млн. 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 млн. тенге. На дату операций рыночная цена за простые акции Банка составляла 360.0 тенге за акцию. В результате, Группа признала 39,875 млн. тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 20). В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации», превышение рыночной стоимости выкупленных акций над стоимостью приобретения не было признано.

На 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от итогового выпущенного капитала Группы:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Доля в выпущенных акциях	**Доля в голосующих акциях**	**Доля в выпущенных акциях**	**Доля в голосующих акциях**
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	44.51%	90.33%	41.80%	67.71%
Самрук-Казына	11.55%	-	26.81%	24.71%
Другие акционеры	43.94%	9.67%	31.39%	7.58%
	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

* Выпущенные акции включают в себя простые и привилегированные акции Группы

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

На 30 сентября 2011 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 465 расчетно-кассовых центра (31 декабря 2010 г. – 22, 122 и 488, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 15 ноября 2011 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетных политик в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»). Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г. был извлечен из аудированой консолидированной финансовой отчетности, однако не включает в себя все раскрытия, требуемые МСФО. Тем не менее, Группа считает, что раскрытия являются достаточными для представления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, не вводящей в заблуждение.

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

Данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую информацию следует рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

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

Консолидированные дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги инкассации
АО «Halyk life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Халык Капитал»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-Финанс»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
АО «Казахинстрах»	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами

Ассоциированные компании

Ассоциированная компания АО «Процессинговый Центр» осуществляет деятельность по обработке данных в Республике Казахстан. Ассоциированная компания классифицируется в прочих активах и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обяза-тельства	Капитал	Итого доходы
30 сентября 2011 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)					
25.14	(5)	12	-	12	1
31 декабря 2010 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(15)	78	-	78	1

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г. Не произошло никаких изменений в учетной политике за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.

Стандарты и Интерпретации касающиеся представления и раскрытия информации в текущем периоде

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправки к МСФО 5 поясняют, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации. Информация, раскрываемая в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, была скорректирована с учетом данных поправок.
Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправки к МСБУ 1 поясняют, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным. Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Группа не выпускала подобных инструментов.
Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	Поправки к МСБУ 7 уточняют, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Применение поправок к МСБУ 7 привело к изменению порядка представления оттока денежных средств по опытно-конструкторским работам, не отвечающим критериям капитализации в качестве нематериального актива, созданного собственными силами, МСБУ 38 «Нематериальные активы». Никаких изменений не требовалось в связи с принятием данной поправки.
Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправки к МСФО 7 поясняют требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты» - 12 ноября 2009 года, КМСБУ выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», который вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания. МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором 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 долевые ценные бумаги 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 отражаемого 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 отражаемым 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 МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

  МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

  Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, 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» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт требует, чтобы материнская компания представляла консолидированную финансовую отчетность, как единый хозяйствующий субъект, заменив требования ранее содержавшиеся в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SEC - 12 «Консолидация - компании специального назначения». Стандарт определяет принципы контроля, показывает, как определить контролирует ли инвестор инвестиции, следовательно, должен ли он консолидировать эти инвестиции, а также устанавливает принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности. Стандарт вводит единую модель консолидации для всех лиц на основе контроля, независимо от характера инвестиций.

- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся, с 1 января 2013 года. Стандарт заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». Стандарт требует от участника совместной деятельности определить тип совместной деятельности, в которых он участвует, оценивая свои права и обязанности, а затем учитывать эти права и обязанности в соответствии с этим типом совместной договоренности.
- МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других юридических лицах» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт требует представления подробной информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер и риски, связанные с интересами других компаний и последствия этих интересов на ее финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки.
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» - стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Стандарт заменяет руководство по определению справедливой стоимости в действующем стандарте единым стандартом. МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или разрешает оценку справедливой стоимости или раскрытие информации о справедливой стоимости (и измерения, такие как справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу, на основе справедливой стоимости или раскрытие информации о тех измерениях). За исключением некоторых случаев, стандарт требует классифицировать эти измерения по уровням справедливой стоимости, основанным на природе исходных данных.
- Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Эти поправки направлены на повышение прозрачности подверженности рискам в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

  Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие консолидированной финансовой информации Группы.

- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством. Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.
- Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.
- В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку 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, так как (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской 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 исторического опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на неблагоприятное 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 займов и дебиторской задолженности.

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение по займам клиентам по состоянию на 30 сентября 2011 г. составила 281,174 млн. тенге (на 31 декабря 2010 г.: 253,237 млн. тенге).

Налогообложение

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

По состоянию на 30 сентября 2011 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговая, валютная и таможенная позиция Группы будет подтверждена. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые обязательства и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей стоимости страховых требований по резерву по произошедшим, но не урегулированным убыткам («РПНУ») на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Требуется длительный период времени для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско, имущества, несчастных случаев и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущие требования государственных органов, предоставленные КФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данными требованиями резерв 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 могут привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактические суммы требований могут отличаться от исторической модели, на которой основывается оценка, и стоимость урегулирования отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в периоде, в котором необходимые корректировки станут 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, для финансовых активов и обязательств, по которым нет котировочных цен, и для нефинансовых активов, по которым оценки основываются на рыночных условиях. Различие в справедливой стоимости приведет к изменениям в появляющейся деловой репутации 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 на то, 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 получат 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 ценности использования. Ценность использования представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Наличность в кассе	55,410	35,468
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана (далее – «НБК»)	72,728	-
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»)	37,398	8,281
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	2,680	5,978
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	69,047	122,539
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	277,270	144,820
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	3,722	2,853
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	180	910
Краткосрочные вклады в НБК	-	72,003
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	46
	518,435	392,898

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.33%-0.92%	-	0.10%-0.70%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	3.00%	0.28%	0.60%	0.20%-3.30%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	0.21%-8.00%	-	3.50%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	3.50%	-	0.70%	-
Краткосрочные вклады в НБК	-	-	0.50%	-
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	-	6.00%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных вкладов по соглашению обратного РЕПО, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	180	193	910	1,003
	180	193	910	1,003

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	51,351	14,752
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	-	12,532
	51,351	27,284

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

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

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	4,180	4,640
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	286	921
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	134	168
Корпоративные облигации	103	102
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	220
	4,703	6,051

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,950	2,910

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано) Процентная ставка, %	31 декабря 2010 г. Процентная ставка, %
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.0%-15.0%	5.0%-15.0%
Корпоративные облигации	7.0%-18.0%	7.0%-18.0%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)			31 декабря 2010 г.		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договора по иностранной валюте:						
Форварды	81,328	3,388	2,621	87,403	4,051	2,834
Опционы	5,791	506	-	7,620	506	-
Свопы	52,192	286	329	21,757	83	76
		4,180	2,950		4,640	2,910

По состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала рыночные котировки из независимых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	15,559	10,062
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	7,292	7,822
Займы казахстанским кредитным учреждениям	2,240	2,241
	25,091	20,125
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	(1)	(2)
	25,090	20,123

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	1.00%-12.50%	2011-2013	4.50%-12.50%	2013
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.15%-1.80%	2012	0.20%-1.80%	2012
Займы казахстанским кредитным учреждениям	12.00%-17.00%	2015	12.00%-17.00%	2015

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	155,851	173,314
Корпоративные облигации	75,826	56,811
Ноты НБК	56,862	27,838
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	44,472	6,148
Облигации Банка Развития Казахстана	9,565	6,522
Облигации казахстанских банков	4,200	3,347
Местные муниципальные облигации	3,985	4,274
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	3,214	944
Казначейские векселя РФ	710	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	348	230
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	148	1,569
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	186
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	-	111
	355,181	281,294
Являются объектом соглашений РЕПО	-	4,211

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.50%-10.10%	2011-2026	1.50%-9.00%	2011-2025
Корпоративные облигации	5.90%-10.50%	2011-2021	6.40%-28.00%	2011-2021
Ноты НБК	1.10%-1.70%	2011-2012	1.00%-1.50%	2011
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	1.30%-9.60%	2012-2020	7.40%-15.00%	2012-2016
Облигации Банка Развития Казахстана	5.40%-7.00%	2015-2026	5.70%-7.00%	2015-2026
Облигации казахстанских банков	6.40%-21.00%	2011-2030	7.20%-21.00%	2011-2022
Местные муниципальные облигации	4.90%	2015	4.90%	2015
Казначейские векселя РФ	7.60%	2021	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	9.00%	2011

По состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г., для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала рыночные котировки из независимых источников информации.

Долевые ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

Долговые ценные бумаги:	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 30 сентября 2011 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату перекласси-фикации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Облигации Банка Развития Казахстана	7.0%	2,700	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	-	1,987
		2,700	4,200

Долевые ценные бумаги:	На отчетную дату 30 сентября 2011 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату перекласси-фикации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	651
	59	725

Ожидаемые будущие денежные потоки от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлены ниже.

Долговые ценные бумаги:	На дату перекласси-фикации 31 декабря 2008 г.
Облигации Банка Развития Казахстана	4,711
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-
	4,711

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 гг. по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы, представлена ниже.

Долговые ценные бумаги:	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Облигации Банка Развития Казахстана	238	181
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	12
	238	193

Долевые ценные бумаги:	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	(133)	(30)
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3	(6)
	(130)	(36)

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Ноты НБК	59,817	159,385
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	8,237	7,716
Корпоративные облигации	6,927	5,545
Казначейские векселя Грузии	874	1,172
Казначейские векселя Кыргызской Республики	658	601
Облигации казахстанских банков	500	-
	77,013	174,419

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБК	0.90%-1.50%	2011	1.00%-1.50%	2011
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	0.10%-0.50%	2011-2015	7.10%-7.80%	2013-2015
Корпоративные облигации	5.90%-20.26%	2011-2017	4.80%-20.00%	2011-2017
Казначейские векселя Грузии	13.80%-15.60%	2012-2016	8.50%-15.60%	2011-2012
Казначейские векселя Кыргызской Республики	9.00%-20.00%	2011-2012	8.20%-16.00%	2011
Облигации казахстанских банков	11.00%	2015	-	-

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,374,591	1,341,140
Овердрафты	4,903	1,370
Простые векселя	181	-
	1,379,675	1,342,510
Минус – Резерв под обесценение (Примечание 17)	(281,174)	(253,237)
	1,098,501	1,089,273

На 30 сентября 2011 г. годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 9% до 24% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2010 г. – от 9% до 24%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2010 г. – от 7% до 17%).

На 30 сентября 2011 г. Группа имела концентрацию займов на десять самых крупных заемщиков в размере 258,993 млн. тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы, до учета резерва на обесценение (31 декабря 2010 г. – 267,072 млн. тенге; 20%) и 86% от капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 84%). На 30 сентября 2011 г. по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 45,759 млн. тенге (31 декабря 2010 г. – 49,403 млн. тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	**%**	**31 декабря 2010 г.**	**%**
Розничные займы:				
- потребительские займы	159,482	12%	136,271	10%
- ипотечные займы	122,271	9%	133,958	10%
	281,753		270,229	
Оптовая торговля	266,533	19%	277,222	21%
Строительство	170,764	12%	180,353	13%
Услуги	113,510	8%	104,270	8%
Недвижимость	111,592	8%	96,724	7%
Розничная торговля	103,058	7%	92,185	7%
Сельское хозяйство	87,150	6%	86,460	6%
Энергетика	47,638	3%	22,143	2%
Гостиничный бизнес	39,401	3%	54,416	4%
Металлургия	39,371	3%	44,689	3%
Пищевая промышленность	36,246	3%	37,086	3%
Транспортные средства	35,357	3%	29,688	2%
Нефть и газ	11,941	1%	10,218	1%
Химическая промышленность	9,066	1%	9,805	1%
Машиностроение	7,193	1%	7,689	1%
Легкая промышленность	5,961	0%	7,472	1%
Горнодобывающая отрасль	5,955	0%	5,507	0%
Связь	267	0%	232	0%
Прочее	6,919	1%	6,122	0%
	1,379,675	100%	1,342,510	100%

На 30 сентября 2011 г. сумма начисленных процентов по обесцененным займам составляла 110,917 млн. тенге (31 декабря 2010 г. – 121,752 млн. тенге).

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	**31 декабря 2010 г.**
Страховые возмещения по перестрахованию	750	5,154
Незаработанные премии по перестрахованию	8,525	2,561
	9,275	7,715
Премии к получению	2,836	1,559
Страховые активы	12,111	9,274

Страховые обязательства включают следующее:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Резерв незаработанных премий, брутто	12,974	5,550
Резервы на выплату страховых возмещений	6,732	8,982
	19,706	14,532
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,542	1,132
Страховые обязательства	22,248	15,664

Страховой риск

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования.

Риск страхования и ценообразования

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

Риск, связанный с управлением возмещений

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

Риск перестрахования

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

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

Риск формирования резервов

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

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

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	2,849	2,197
Дебиторы по небанковской деятельности	2,125	1,226
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,153	569
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	392	1,744
Прочие	406	167
	6,925	5,903
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	(1,087)	(772)
	5,838	5,131
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	3,575	3,175
Предоплаты за основные средства	1,444	2,345
Товарно-материальные запасы	1,289	1,486
Налоги предоплаченные за исключением подоходного налога	635	773
Отсроченные налоговые активы (Примечание 18)	314	350
Инвестиции в ассоциированные компании	65	224
Прочее	434	710
	7,756	9,063
Минус - Резерв под обесценение (Примечание 17)	(990)	(1,217)
	12,604	12,977

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	376,515	531,182
Физические лица	423,411	387,510
	799,926	918,692
Текущие счета:		
Юридические лица	568,495	393,696
Физические лица	122,426	103,367
	690,921	497,063
	1,490,847	1,415,755

На 30 сентября 2011 г. десять самых крупных клиентов Группы составляли примерно 56% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2010 г. – 50%).

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2010 г.	%
Физические лица и частные предприниматели	545,838	37%	490,877	35%
Нефть и газ	280,450	19%	329,416	23%
Оптовая торговля	125,537	8%	88,061	6%
Транспортировка	113,619	8%	179,584	13%
Строительство	109,234	7%	34,209	2%
Металлургия	46,392	3%	43,853	3%
Правительство	34,225	2%	26,854	2%
Энергетика	33,952	2%	22,803	2%
Финансовый сектор	33,091	2%	24,568	2%
Прочие потребительские услуги	32,816	2%	55,775	4%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	17,350	1%	49,243	3%
Образование	16,653	1%	10,934	1%
Медицина и социальные услуги	13,268	1%	6,143	0%
Связь	10,690	1%	15,180	1%
Прочее	77,732	6%	38,255	3%
	1,490,847	100%	1,415,755	100%

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков	47,742	52,159
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	10,430	16,422
Корреспондентские счета	1,604	1,185
Займы прочих финансовых учреждений	1,218	1,412
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	440	225
	61,434	71,403

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.1%-0.5%	2011	4.5%	2011
Займы и вклады банков стран, входящих в ОЭСР	1.1%-7.7%	2011-2023	1.1%-7.7%	2011-2023
Займы прочих финансовых учреждений	2.6%-3.9%	2012-2014	2.3%-3.1%	2012-2014
Займы и вклады банков стран, не входящих в ОЭСР	2.7%-3.4%	2012-2013	2.7%-3.9%	2013

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Справедливая стоимость залога	**Балансовая стоимость займа**	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займа**
Ноты НБК	43,967	44,216	4,211	4,000
	43,967	44,216	4,211	4,000

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

На 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	14,537	14,132
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,939	11,725
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,539	8,120
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	35,015	33,977
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	286,202	207,701
Облигации, выраженные в тенге	10,500	10,489
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	296,702	218,190
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	331,717	252,167

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		31 декабря 2010 г.	
	Купонная ставка, %	**Срок погашения, Год**	**Купонная ставка, %**	**Срок погашения, год**
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
	ставка инфляции плюс 2%	2017	ставка инфляции плюс 2%	2017
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2019	7.5%-13.0%	2014-2019
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	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 субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по подержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

17. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести-ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
30 июня 2010 г. (не аудировано)	(230,734)	(8)	(1,137)	(1,548)	(233,427)
(Формирование)/ восстановление резервов	(11,740)	2	-	(522)	(12,260)
Разница от переоценки иностранной валюты	(830)	-	-	29	(801)
Списания	15	-	-	7	22
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	(243,289)	(6)	(1,137)	(2,034)	(246,466)
30 июня 2011 г. (не аудировано)	(271,159)	(2)	(1,121)	(2,150)	(274,432)
(Формирование)/ восстановление резервов	(8,472)	4	7	(61)	(8,522)
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,551)	(3)	-	(3)	(1,557)
Списания	8	-	-	137	145
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	(281,174)	(1)	(1,114)	(2,077)	(284,366)
31 декабря 2009 г.	(207,101)	(9)	(730)	(1,472)	(209,312)
(Формирование)/ восстановление резервов	(36,938)	4	(406)	(743)	(38,083)
Разница от переоценки иностранной валюты	687	(1)	(1)	44	729
Списания	63	-	-	137	200
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	(243,289)	(6)	(1,137)	(2,034)	(246,466)
31 декабря 2010 г.	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
(Формирование)/ восстановление резервов	(28,365)	1	98	(506)	(28,772)
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,134)	-	-	(10)	(1,144)
Списания	1,562	-	-	428	1,990
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	(281,174)	(1)	(1,114)	(2,077)	(284,366)

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
На начало периода	(5,185)	(4,302)	(3,861)	(4,433)
Восстановление резервов	4,100	3,165	7,218	6,652
Формирование резервов	(4,094)	(1,773)	(8,510)	(5,230)
Разница от переоценки иностранной валюты	17	(140)	(9)	(39)
На конец периода	(5,162)	(3,050)	(5,162)	(3,050)

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	1,389	1,931	5,239	5,127
Расход/(экономия) по отсроченному налогу	51	(180)	523	(274)
Расход по налогу на прибыль	1,440	1,751	5,762	4,853

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 гг., за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

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

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	606	674
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	566	585
Резервы, разные ставки	444	11
Резерв по страховой премии	242	152
Начисленные отпускные расходы	177	231
Отсроченные налоговые активы	2,035	1,653
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,385)	(4,514)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,253)	(4,103)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(812)	(928)
Отсроченное налоговое обязательство	(10,450)	(9,545)

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

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 13)	314	350
Отсроченное налоговое обязательство	(8,729)	(8,242)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(8,415)	(7,892)

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

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	6,246	-
Общие и административные расходы к оплате	438	301
Кредиторы по небанковской деятельности	328	359
Кредиторы по банковской деятельности	227	201
Прочие	251	148
	7,490	1,009
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	4,503	4,628
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	2,654	2,681
Прочие авансы полученные	1,093	1,558
Задолженность по текущему налогу на прибыль	71	173
	15,811	10,049

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

В течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам портфель пенсионных активов понёс существенные нереализованные убытки, которые привели к признанию убытка от деятельности по управлению пенсионными активами. Группа должна будет покрыть эти убытки в случае, если клиенты покинут пенсионный фонд или же они могут быть компенсированы будущими доходами.

20. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 сентября 2011 и 2010 гг., было представлено следующим образом:

30 сентября 2011 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,043,865)	1,089,372,095
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,972,213)	285,887,217
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(296,191)	79,929,031

30 сентября 2010 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(7,249,050)	1,301,166,910
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	Неконверти-руемые привилегии-рованные акции	Конверти-руемые привилегии-рованные акции	Простые акции	Неконверти-руемые привилеги-рованные акции	Конверти-руемые привилеги-рованные акции
31 декабря 2009 г.	1,300,516,169	285,889,251	79,930,401	83,468	46,891	13,233
Приобретение собственных акций	(629,745)	(32,964)	(200)	(6)	-	-
Продажа собственных акций	1,280,486	31,109	-	13	-	-
30 сентября 2010 г. (не аудировано)	1,301,166,910	285,887,396	79,930,2011	83,475	46,891	13,233
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Покупка собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,875)	-	-
Прочие приобретения собственных акций	(2,226,211)	(575)	(1,170)	(22)	-	-
Продажа собственных акций	3,087,299	396	-	31	-	-
30 сентября 2011 г. (не аудировано)	1,089,372,095	285,887,217	79,929,031	43,612	46,891	13,233

По состоянию на 30 сентября 2011 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 219,043,865 штук на 39,959 млн. тенге (30 сентября 2010 г. – 7,843,371 штук на 96 млн. тенге).

Простые акции

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

Привилегированные акции

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

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, что 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 соглашении о Привилегированных акциях, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. 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 со дня истечения срока, установленного для их выплаты.

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

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

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)	**31 декабря 2010 г.**
Выданные гарантии	114,692	108,346
Коммерческие аккредитивы	13,475	27,876
Обязательства по выдаче займов	12,603	14,925
Условные финансовые обязательства	140,770	151,147
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(944)	(313)
За вычетом резервов (Примечание 17)	(5,162)	(3,861)
Итого условные финансовые обязательства, нетто	134,664	146,973

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 30 сентября 2011 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 76% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2010 г. – 82%), и они составляли 29% капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 28%).

На 30 сентября 2011 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 90% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2010 г. – 97%), и они составляли 5% капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 9%).

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

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 30 сентября 2011г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 839 млрд. тенге (31 декабря 2010 г. – 712 млрд. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

Экономическая среда

Рынки развивающихся стран, таких как Казахстан, подвержены влиянию различных рисков, по сравнению с более развитыми рынками, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлых лет показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на Казахстане в целом, так и на его инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Казахстане по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	36,530	38,379	109,184	120,146
- проценты по необесцененным активам	1,580	909	5,076	3,422
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,689	4,076	10,893	10,639
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	13	14	31
Итого процентные доходы	41,803	43,377	125,167	134,238
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:				
Проценты по займам клиентам	36,532	38,349	109,184	120,128
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	892	254	3,130	1,117
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	686	685	1,946	2,323
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	38,110	39,288	114,260	123,568
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	4	13	14	31
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	13	14	31
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,689	4,076	10,893	10,639
Итого процентные доходы	41,803	43,377	125,167	134,238
Процентные расходы состоят:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(19,585)	(20,834)	(59,531)	(66,778)
Итого процентные расходы	(19,585)	(20,834)	(59,531)	(66,778)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	(12,662)	(14,258)	(39,266)	(46,861)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,703)	(5,470)	(19,625)	(16,662)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(220)	(1,106)	(640)	(3,255)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(19,585)	(20,834)	(59,531)	(66,778)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	22,218	22,543	65,636	67,460

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Банковские переводы	3,319	2,716	9,257	7,630
Пенсионный фонд и управление активами	2,431	2,357	9,654	5,808
Обслуживание платежных карточек	1,138	862	3,181	2,434
Кассовые операции	974	820	2,660	2,292
Выплата пенсий клиентам	836	638	2,430	1,891
Выданные гарантии и аккредитивы	717	616	2,155	1,612
Обслуживание счетов клиентов	246	482	559	1,715
Операции в иностранной валюте	1	1	1	3
Прочее	364	281	1,328	995
	10,026	8,773	31,225	24,380

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:				
Прибыль по торговым операциям	485	561	11	1,169
Корректировки справедливой стоимости, нетто	38	(356)	(225)	(190)
	523	205	(214)	979

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	1,308	1,983	3,476	5,279
Курсовые разницы, нетто	87	(520)	2,998	139
	1,395	1,463	6,474	5,418

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	5,519	3,568	24,064	15,614
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	756	960	(1,584)	(792)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(2,304)	(1,155)	(12,243)	(5,847)
	3,971	3,373	10,237	8,975

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	6,470	6,289	17,985	15,064
Износ и амортизация	1,730	1,679	5,155	4,987
Налоги, за исключением подоходного налога	519	456	1,482	1,403
Расходы на охрану	350	354	1,055	1,055
Ремонт и обслуживание	325	375	866	974
Расходы на связь	307	288	910	870
Расходы на аренду	280	240	834	766
Информационные услуги	175	160	497	438
Вознаграждение страховому агенту	172	171	473	615
Реклама	171	123	477	368
Командировочные расходы	153	131	426	374
Канцелярские и офисные принадлежности	117	192	480	516
Транспорт	113	100	309	286
Профессиональные услуги	50	91	196	368
Представительские расходы	16	19	40	49
Благотворительность	15	4	92	53
Социальные мероприятия	4	3	17	12
Расходы от списания нематериальных активов	-	-	-	1,093
Прочее	775	820	2,477	2,417
	11,742	11,495	33,771	31,708

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)	**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)**	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)**	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)**
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	7,185	9,258	28,074	25,856
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(1,807)	(2,032)	(1,248)	(1,181)
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-	(5,493)	(4,494)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	5,378	7,226	21,333	20,181
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,088,972,999	1,301,176,616	1,157,599,395	1,300,947,038
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	4.94	5.55	18.43	15.51
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль/(убыток), используемая для расчета базовой прибыли на акцию	5,378	7,226	21,333	20,181
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	5,378	7,226	21,333	20,181
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,088,972,999	1,301,176,616	1,157,599,395	1,300,947,038
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,088,972,999	1,301,176,616	1,157,599,395	1,300,947,038
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	4.94	5.55	18.43	15.51

*За три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 гг., конвертируемые привилегированные акции не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию, так как они не имели разводняющего эффекта.

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлена ниже.

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)			31 декабря 2010 г.		
Вид акций	**Количество акций в обращении**	**Капитал**	**Балансовая стоимость одной акции, тенге**	**Количество акций в обращении**	**Капитал**	**Балансовая стоимость одной акции, тенге**
Простые	1,089,372,095	233,688	214.52	1,301,511,007	250,689	192.61
Неконвертируемые привилегированные	285,887,217	48,128	168.35	285,887,396	48,128	168.35
Конвертируемые привилегированные	79,929,031	13,233	165.56	79,930,201	13,233	165.56
		295,049			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 отчетную дату.

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

Группа считает, что наличие действенной и эффективной системы управления рисками является необходимостью. Для обеспечения этого, Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Не произошло никаких существенных изменений в принципах управления рисками по сравнению с информацией, представленной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Валютный риск

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

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)			31 декабрь 2010 г.		
	Тенге	**Иностранная валюта**	**Итого**	**Тенге**	**Иностранная Валюта**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	36,417	482,018	518,435	94,811	298,087	392,898
Обязательные резервы	26,467	24,884	51,351	12,320	14,964	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	465	4,238	4,703	1,291	4,760	6,051
Средства в кредитных учреждениях	15,581	9,509	25,090	9,448	10,675	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	274,668	80,513	355,181	240,694	40,600	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	71,219	5,794	77,013	168,752	5,667	174,419
Займы клиентам	702,245	396,256	1,098,501	591,360	497,913	1,089,273
Прочие финансовые активы	5,088	750	5,838	4,012	1,119	5,131
	1,132,150	1,003,962	2,136,112	1,122,688	873,785	1,996,473
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	798,756	692,091	1,490,847	796,880	618,875	1,415,755
Средства кредитных учреждений	45,555	15,879	61,434	4,737	66,666	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,950	2,950	-	2,910	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	45,510	286,207	331,717	44,466	207,701	252,167
Прочие финансовые обязательства	7,392	98	7,490	818	191	1,009
	897,213	997,225	1,894,438	846,901	896,343	1,743,244
Нетто позиция по балансу	234,937	6,737	241,674	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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выплаты вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «До востребования», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

Таблица, указанная ниже, основывается на внутренней информации, предоставляемой ключевому руководству Группы.

30 сентября 2011 г. (не аудировано)

	До востребо-вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 г.	От 1 г. до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	168,215	342,818	7,402	-	-	-	-	-	518,435
Обязательные резервы	28,118	1,075	5,337	13,977	963	894	49	938	51,351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,703	-	-	-	-	-	-	-	4,703
Средства в кредитных учреждениях	7,296	1,332	1,050	7,183	7,971	250	8	-	25,090
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,980	51,081	28,010	76,498	38,792	42,200	52,481	64,139	355,181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3	214	60,295	1,750	341	1,620	10,882	1,908	77,013
Займы клиентам	118,322	27,296	82,196	507,950	104,643	63,931	81,856	112,307	1,098,501
Прочие финансовые активы	1,129	4,098	215	215	13	39	44	85	5,838
	329,766	427,914	184,505	607,573	152,723	108,934	145,320	179,377	2,136,112
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТ-ВА:									
Средства клиентов	693,769	37,168	185,894	474,741	33,672	31,163	1,720	32,720	1,490,847
Средства кредитных учреждений	4,566	45,454	1,513	2,594	2,598	1,350	873	2,486	61,434
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,950	-	-	-	-	-	-	-	2,950
Выпущенные долговые ценные бумаги	687	-	-	9,792	41,147	75,148	20,153	184,790	331,717
Прочие финансовые обязательства	127	689	6,398	184	60	32	-	-	7,490
	702,099	83,311	193,805	487,311	77,477	107,693	22,746	219,996	1,894,438
Нетто позиция	(372,333)	344,603	(9,300)	120,262	75,246	1,241	122,574	(40,619)	
Накопленная разница	(372,333)	(27,730)	(37,030)	83,232	158,478	159,719	282,293	241,674	

31 декабря 2010 г.

	До востребо-вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года. до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	49,727	343,171	-	-	-	-	-	-	392,898
Обязательные резервы	7,911	2,411	2,819	7,437	1,765	573	120	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	8,028	7,061	863	1	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43	17,453	31,743	55,391	32,616	26,834	72,686	44,528	281,294
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	6,029	65,349	89,158	1,303	1,658	6,058	4,864	174,419
Займы клиентам	48,253	60,416	108,410	515,001	112,781	65,775	88,218	90,419	1,089,273
Прочие финансовые активы	1,031	3,353	114	291	207	36	25	74	5,131
	113,049	432,833	209,670	670,180	156,700	101,937	167,970	144,134	1,996,473
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТ-ВА:									
Средства клиентов	499,300	104,883	178,492	468,022	108,453	23,509	4,899	28,197	1,415,755
Средства кредитных учреждений	3,040	48,694	574	3,534	4,286	3,506	2,730	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	9,496	111,476	15,212	111,532	252,167
Прочие финансовые обязательства	142	364	99	278	32	94	-	-	1,009
	505,392	154,041	180,158	475,192	122,267	138,585	22,841	144,768	1,743,244
Нетто позиция	(392,343)	278,792	29,512	194,988	34,433	(36,648)	145,129	(634)	
Накопленная разница	(392,343)	(113,551)	(84,039)	110,949	145,382	108,734	253,863	253,229	

30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и составление её отчетности основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничные банковские услуги предлагают частные банковские услуги, услуги по сбережению денежных средств, услуги по ипотеке и другие виды услуг. Корпоративные банковские услуги предлагают банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие 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 счета, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, 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.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Группы для принятия операционных решений 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 расходы по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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, включенным в отчет, по состоянию на 30 сентября 2011 г. и за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату и по состоянию на 31 декабря 2010 г. и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	16,628	36,596	4,909	58,133
Итого доходов	16,628	36,596	4,909	58,133
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	10,749	31,054	-	41,803
- Доходы по услугам и комиссии	5,362	4,664	-	10,026
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	523	523
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	61	61
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	517	879	(1)	1,395
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	4,326	4,326
- Доля в убытках ассоциированной компании	-	(1)	-	(1)
Итого доходов	16,628	36,596	4,909	58,133
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(8,177)	(4,485)	-	(12,662)
- Создание резерва на обесценение	(5,398)	(3,124)	-	(8,522)
- Расходы по услугам и комиссии	(205)	(968)	-	(1,173)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,154)	(5,316)	-	(6,470)
- Расходы на рекламу	(171)	-	-	(171)
- Восстановление резервов	-	6	-	6
- Убытки от инвестиционного дохода по пенсионным активам	(6,246)	-	-	(6,246)
Результаты сегмента	(4,723)	22,709	4,909	22,895
Нераспределенные затраты:				
-Расходы, связанные с выплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(6,923)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(2,400)
- Нераспределенные операционные расходы				(5,101)
				(14,424)
Прибыль до налогообложения				8,471
Расходы по налогу на прибыль				(1,440)
Чистая прибыль				7,031
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(2,068)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,730)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	50,421	112,440	11,762	174,623
Итого доходов	50,421	112,440	11,762	174,623
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	30,848	94,319	-	125,167
- Доходы по услугам и комиссии	18,091	13,134	-	31,225
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(214)	(214)
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	71	71
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,482	4,992	-	6,474
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	11,905	11,905
- Доля в убытках ассоциированной компании	-	(5)	-	(5)
Итого доходов	50,421	112,440	11,762	174,623
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(24,451)	(14,815)	-	(39,266)
- Создание резерва на обесценение	(8,074)	(20,698)	-	(28,772)
- Расходы по услугам и комиссии	(600)	(3,284)	-	(3,884)
- Заработная плата и прочие выплаты	(3,252)	(14,733)	-	(17,985)
- Расходы на рекламу	(477)	-	-	(477)
- Формирование резервов	-	(1,292)	-	(1,292)
- Убытки от инвестиционного дохода по пенсионным активам	(6,246)	-	-	(6,246)
Результаты сегмента	7,321	57,618	11,762	76,701
Нераспределенные затраты:				
-Расходы, связанные с выплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(20,265)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(7,234)
- Нераспределенные операционные расходы				(15,309)
				(42,808)
Прибыль до налогообложения				33,893
Расходы по налогу на прибыль				(5,762)
Чистая прибыль				28,131
Итого сегментные активы	301,831	1,340,194	436,961	2,078,986
Нераспределенные активы				160,668
Итого активы				2,239,654
Итого сегментные обязательства	(545,838)	(945,009)	(5,162)	(1,496,009)
Нераспределенные обязательства				(442,889)
Итого обязательства				(1,938,898)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(4,375)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(5,155)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив-ные банковские услуги	Прочее	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	11,821	41,790	4,261	57,872
Итого доходов	11,821	41,790	4,261	57,872
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	10,014	33,363	-	43,377
- Доходы по услугам и комиссии	1,433	7,340	-	8,773
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	205	205
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	237	237
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	374	1,089	-	1,463
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	3,819	3,819
- Доля в убытках ассоциированной компании	-	(2)	-	(2)
Итого доходов	11,821	41,790	4,261	57,872
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(7,398)	(6,860)	-	(14,258)
- Создание резерва на обесценение	(1,218)	(11,042)	-	(12,260)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,033)	(360)	-	(1,393)
- Заработная плата и прочие выплаты	(868)	(5,421)	-	(6,289)
- Расходы на рекламу	(123)	-	-	(123)
- Восстановление резервов	-	1,392	-	1,392
Результаты сегмента	1,181	19,499	4,261	24,941
Нераспределенные затраты:				
-Расходы, связанные с выплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(6,576)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(2,159)
- Нераспределенные операционные расходы				(5,083)
				(13,818)
Прибыль до налогообложения				11,123
Расходы по налогу на прибыль				(1,751)
Чистая прибыль				9,372
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(3,503)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,679)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив-ные банковские услуги	Прочее	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	36,406	127,617	11,421	175,444
Итого доходов	36,406	127,617	11,421	175,444
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	30,929	103,309	-	134,238
- Доход по услугам и комиссии	4,396	19,984	-	24,380
- Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	979	979
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	208	208
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,081	4,337	-	5,418
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	10,234	10,234
- Доля в убытках ассоциированной компании	-	(13)	-	(13)
Итого доходов	36,406	127,617	11,421	175,444
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(21,353)	(25,508)	-	(46,861)
- Создание резерва на обесценение	(5,207)	(32,876)	-	(38,083)
- Расходы по услугам и комиссии	(2,973)	(1,076)	-	(4,049)
- Заработная плата и прочие выплаты	(2,490)	(12,574)	-	(15,064)
- Расходы на рекламу	(368)	-	-	(368)
- Восстановление резервов	-	1,422	-	1,422
Результаты сегмента	4,015	57,005	11,421	72,441
Нераспределенные затраты:				
-Расходы, связанные с выплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(19,917)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования				(5,394)
- Нераспределенные операционные расходы				(16,276)
				(41,587)
Прибыль до налогообложения				30,854
Расходы по налогу на прибыль				(4,853)
Чистая прибыль				26,001
Итого сегментные активы	260,727	1,098,643	570,201	1,929,571
Нераспределенные активы				134,319
Итого активы				2,063,890
Итого сегментные обязательства	(449,309)	(920,841)	(3,050)	(1,373,200)
Нераспределенные обязательства				(381,461)
Итого обязательства				(1,754,661)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(7,029)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(4,987)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 сентября 2011 г. и за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату и по состоянию на 31 декабря 2010 г. и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.,.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 сентября 2011 г. (не аудитовано)				
Итого активов	1,749,812	448,161	41,681	2,239,654
31 декабря 2010 г.				
Итого активов	1,752,669	306,993	38,273	2,097,935
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	55,928	1,548	657	58,133
Капитальные затраты	(2,068)	-	-	(2,068)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	169,545	2,430	2,648	174,623
Капитальные затраты	(4,375)	-	-	(4,375)
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	55,778	1,255	839	57,872
Капитальные затраты	(3,503)	-	-	(3,503)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	172,058	1,961	1,425	175,444
Капитальные затраты	(7,029)	-	-	(7,029)

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

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Остатки Группы по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г., представлены ниже:

	30 сентября 2011 г. (не аудировано)		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**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,703	48	6,051
- дочерние организации Самрук-Казына	-		48	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	-	356,295	39,058	282,506
- дочерние организации Самрук-Казына	-		39,058	
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,114)	(549)	(1,212)
- дочерние организации Самрук-Казына	-		(549)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	77,013	4,714	174,419
- дочерние организации Самрук-Казына	-		4,714	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	564	1,379,675	12,265	1,342,510
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1		109	
- прочие связанные стороны	563		12,156	
Резерв на обесценение займов клиентам	(362)	(281,174)	(1,979)	(253,237)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-		(13)	
- прочие связанные стороны	(362)		(1,966)	
Средства клиентов	43,654	1,490,847	280,277	1,415,755
- материнская компания	23,445		12,457	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	340		3,017	
- ассоциированные компании	27		117	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1,773		1,450	
- Самрук-Казына и его дочерние организации	-		257,750	
- прочие связанные стороны	18,069		5,486	
Средства кредитных учреждений	-	61,434	44,482	71,403
- дочерние организации Самрук-Казына	-		44,482	

В сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и сокращенном промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)		**За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)**	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	4	41,803	1,474	43,377
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	-		201	
- *ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании*	-		2	
- *дочерним организациям Самрук-Казына*	-		309	
- *прочим связанным сторонам*	4		962	
Процентные расходы	(592)	(19,585)	(1,682)	(20,834)
- *материнской компании*	(254)		(255)	
- *сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию*	(2)		(89)	
- *ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании*	(29)		(32)	
- *Самрук-Казына и его дочерних организаций*	-		(1,135)	
- *прочих связанных сторон*	(307)		(171)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	523	(1)	205
- *дочерние организации Самрук-Казына*	-		(1)	

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	945	125,167	3,657	134,238
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	-		797	
- *ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании*	4		3	
- *дочерним организациям Самрук-Казына*	933		1,818	
- *прочим связанным сторонам*	8		1,039	
Процентные расходы	(3,221)	(59,531)	(6,322)	(66,778)
- *материнской компании*	(743)		(739)	
- *сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию*	(7)		(293)	
- *ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании*	(93)		(95)	
- *Самрук-Казына и его дочерних организаций*	(1,454)		(4,894)	
- *прочих связанных сторон*	(924)		(301)	
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(214)	2	979
- *дочерние организации Самрук-Казына*	(1)		2	

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	86	6,470	68	6,289
- *краткосрочное вознаграждение работнику*	86		68	

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	759	17,985	177	15,064
- *краткосрочное вознаграждение работнику*	759		177	

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 октября 2011 г. Банк по собственной инициативе произвел досрочное погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг с первоначальной датой погашения в 2017 г. и с номинальной стоимостью 10 млрд. тенге.