

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
информация (не аудировано)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г.**

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 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 капитала (не аудировано)	6-7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-55

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО).

Руководство отвечает за подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 марта 2012 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала Группы за три месяца, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
 - ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСБУ 34;
 - ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
 - выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.
- Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г., была утверждена Правлением 15 мая 2012 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 мая 2012 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 мая 2012 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), которая включает в себя сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2012 г., и соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, и сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 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 КР

15 мая 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	813,011	519,991
Обязательные резервы	6	58,874	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 31	3,305	3,752
Средства в кредитных учреждениях	8	22,119	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 31	300,587	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 31	90,077	78,854
Драгоценные металлы		2,960	1,710
Займы клиентам	11, 31	1,146,815	1,184,240
Основные средства		62,471	63,515
Активы, удерживаемые для продажи		9,479	9,500
Деловая репутация		3,085	3,085
Нематериальные активы		5,836	5,914
Страховые активы	12	16,795	13,550
Прочие активы	13	9,105	10,300
ИТОГО АКТИВЫ		2,544,519	2,273,930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 31	1,835,776	1,557,476
Средства кредитных учреждений	15, 31	24,936	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,055	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	299,259	311,068
Резервы	17	3,063	3,388
Отсроченное налоговое обязательство	18	9,101	8,593
Страховые обязательства	12	29,158	23,028
Прочие обязательства	19	9,799	15,869
Итого обязательства		2,213,147	1,963,603
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,222	1,156
Выкупленные собственные акции		(39,956)	(39,960)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		225,043	204,240
		330,004	309,131
Неконтролирующая доля		1,368	1,196
Итого капитал		331,372	310,327
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,544,519	2,273,930

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 мая 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Меусов
Главный Бухгалтер

15 мая 2012 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 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 31	39,668	41,635
Процентные расходы	22, 31	(17,116)	(19,859)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	22	22,552	21,776
Создание резервов на обесценение	17	(7,203)	(11,309)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		15,349	10,467
Доходы по услугам и комиссиям	23	12,771	11,629
Расходы по услугам и комиссиям		(1,312)	(1,084)
Чистые доходы по услугам и комиссиям		11,459	10,545
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24, 31	205	(352)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		584	(248)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	1,665	3,112
Доходы от страховой деятельности	26	4,064	2,864
Доля в убытках ассоциированных компаний		-	(1)
Прочие доходы		348	460
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		6,866	5,835
Операционные расходы	27	(11,270)	(10,538)
Восстановление/(формирование) резервов	17	352	(924)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	26	(2,316)	(2,559)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(13,234)	(14,021)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		20,440	12,826
Расход по налогу на прибыль	18	(3,622)	(2,180)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		16,818	10,646
Относящаяся к:			
Неконтролирующей доле		169	167
Привилегированным акционерам		4,183	2,302
Простым акционерам		12,466	8,177
		16,818	10,646
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	11.44	6.29
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	11.44	6.29

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 мая 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 мая 2012 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 СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Чистая прибыль		16,818	10,646
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4,241	3,730
(Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(584)	248
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переведенный в отчет о прибылях и убытках		24	-
Прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога		5	5
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		471	413
Прочий совокупный доход за период		4,157	4,396
Итого совокупный доход за период		20,975	15,042
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле		172	174
Привилегированным акционерам		5,227	3,267
Простым акционерам		15,576	11,601
		20,975	15,042

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 мая 2012 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Мечев
Главный Бухгалтер

15 мая 2012 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 КАПИТАЛА ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

Примечание	Простые акции	Уставный капитал Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовых разниц*	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 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	16,649	16,649	169	16,818
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	471	3,678	5	-	4,154	3	4,157
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	471	3,678	5	16,649	20,803	172	20,975
Покупка собственных акций	20	-	-	-	(192)	(4)	-	-	-	(196)	-	(196)
Продажа выкупленных собственных акций	20	-	-	-	258	8	-	-	-	266	-	266
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	(41)	41	-	-	-
31 марта 2012 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,222	(39,956)	1,694	7,271	15,451	200,627	330,004	1,368	331,372

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

Примечание	Уставный капитал				Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции										
31 декабря 2010 г.	83,571	46,891	13,233		1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
Чистая прибыль	-	-	-		-	-	-	-	-	10,479	10,479	167	10,646
Прочий совокупный доход	-	-	-		-	-	413	3,971	5	-	4,389	7	4,396
Итого совокупный доход	-	-	-		-	-	413	3,971	5	10,479	14,868	174	15,042
Покупка собственных акций	20	-	-		-	(39,876)	-	-	-	-	(39,876)	-	(39,876)
Продажа выкупленных собственных акций	20	-	-		34	2	-	-	-	-	36	-	36
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	(87)	(87)
Списание резерва по переоценке основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-		-	-	-	-	(41)	41	-	-	-
31 марта 2012 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233		1,386	(39,967)	1,773	7,853	16,939	160,047	291,726	1,273	292,999

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

От имени Правления:

Умут Б. Шайхметова
Председатель Правления

15 мая 2012 г.

г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 мая 2012 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2	2
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		228	528
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3,491	2,993
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		288	232
Проценты, полученные от займов клиентам		34,362	30,751
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(11,965)	(13,968)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(150)	(211)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(3,967)	(1,358)
Комиссии полученные		12,338	11,374
Комиссии уплаченные		(1,312)	(1,084)
Доходы от страховой деятельности полученные		7,707	6,263
Страховые премии, переданные перестраховщику		(1,152)	(1,798)
Прочий доход полученный		3,139	2,335
Операционные расходы уплаченные		(11,883)	(9,947)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(1,689)	(1,179)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию		1	18
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		29,438	24,951
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(6,341)	(3,988)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		898	213
Средства в кредитных учреждениях		(888)	(1,119)
Драгоценные металлы		(1,159)	(791)
Займы клиентам		28,988	(770)
Страховые активы		(3,056)	(4,520)
Прочие активы		(4,460)	3,879
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(493)	446
Средства клиентов		282,987	151,583
Средства кредитных учреждений		(16,788)	(49,424)
Страховые обязательства		2,830	3,391
Прочие обязательства		(3,700)	736
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		308,256	124,587
Налог на прибыль уплаченный		(526)	(1,778)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		307,730	122,809
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(1,792)	(1,148)
Поступления от продажи основных средств		2	4
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		37,430	45,883
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(24,775)	(173,309)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		40,450	72,129
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(50,687)	(212,213)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		628	(268,654)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		266	36
Покупка собственных акций		(196)	(39,876)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	71,585
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(13,113)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(13,043)	31,745
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2,295)	(236)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		293,020	(114,336)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		519,991	392,898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	813,011	278,562

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 мая 2012 г.

г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 мая 2012 г.

г. Алматы, Казахстан



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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2012 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

В марте 2011 г. Банк заплатил 12,867 миллионов тенге за приобретение у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») опциона на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию. Банк незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге. На дату операций рыночная цена за простые акции Банка составляла 360.0 тенге за акцию. В результате, Группа признала 39,875 миллионов тенге в качестве стоимости 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.

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

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **	Доля в выпущенных акциях *	Доля в голосующих акциях **
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	44.51%	90.15%	44.51%	90.28%
Самрук-Казына	11.55%	-	11.55%	-
Другие акционеры	43.94%	9.85%	43.94%	9.72%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

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

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

На 31 марта 2012 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 421 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2011 г. – 22, 122 и 445, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г., была утверждена Правлением 15 мая 2012 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетных политик в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ 34»). Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2012 г. был извлечен из аудированной 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 2011 г.

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

Консолидированные дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

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

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

Ассоциированные компании

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

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обяза- тельства	Капитал	Итого доходы
На 31 марта 2012 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)					
25.14	-	10	-	10	-
На 31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(4)	11	-	11	1

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. Не произошло никаких изменений в учетной политике за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение по займам клиентам по состоянию на 31 марта 2012 г. составила 298,370 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 г.: 291,303 миллионов тенге).

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководством 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 31 марта 2012 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

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

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

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в 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, что она может быть обесценена.

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

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые 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:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Наличность в кассе	51,827	61,072
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее - «ОЭСР»)	430,063	217,348
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана (далее - «НБК»)	252,542	77,952
Краткосрочные вклады в НБК	50,002	10,000
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	19,326	40,680
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	4,928	102,960
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	2,810	2,469
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	1,513	1,982
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	5,528
	<u>813,011</u>	<u>519,991</u>

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%	-	0.1%-1.0%
Краткосрочные вклады в НБК	0.5%-1.0%	-	0.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-1.0%	1.0%	0.3%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	4.0%-6.0%	-	4.4%-8.0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	-	0.7%-2.0%	-

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 31 декабря 2011 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г. Балансовая стоимость вкладов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,528	5,596

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	58,874	52,533
	<u>58,874</u>	<u>52,533</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований. В течение 2011 г. НБК повысил уровень минимальных резервных требований, что привело к значительному увеличению обязательных резервов.

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

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,930	3,304
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	140	220
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	127	125
Корпоративные облигации	108	103
	<u>3,305</u>	<u>3,752</u>

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,055	2,547

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

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

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)			31 декабря 2011 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	49,627	344	221	35,185	158	105
Форварды	47,147	2,525	1,834	76,958	3,085	2,442
Опционы	4,118	61	-	4,627	61	-
		<u>2,930</u>	<u>2,055</u>		<u>3,304</u>	<u>2,547</u>

По состоянию на 31 марта 2012 г. и 31 декабря 2011 г., для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Срочные вклады	15,586	11,499
Займы кредитным учреждениям	3,702	2,286
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>2,833</u>	<u>7,313</u>
	22,121	21,098
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
	<u>22,119</u>	<u>21,096</u>

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

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

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	125,708	137,733
Корпоративные облигации	70,407	72,099
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	69,498	52,764
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	9,973	9,318
Казначейские векселя Российской Федерации	8,582	8,156
Облигации казахстанских банков	6,330	6,000
Местные муниципальные облигации	3,967	4,035
Ноты НБК	2,683	11,146
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,636	2,950
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,504	1,394
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	272	295
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	27	-
	<u>300,587</u>	<u>305,890</u>
Являются объектом соглашений РЕПО	-	9,474

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	0.1%-8.8%	2012-2027	0.1%-10.1%	2012-2027
Корпоративные облигации	5.9%-14.0%	2012-2021	5.7%-10.5%	2012-2021
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2.0%-9.6%	2012-2020	2.0%-9.6%	2012-2020
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.4%-7.0%	2015-2026	5.4%-7.0%	2015-2026
Казначейские векселя Российской Федерации	2.9%-7.6%	2015-2021	2.9%-7.6%	2015-2021
Облигации казахстанских банков	6.3%-14.9%	2012-2030	0.1%-15.4%	2012-2030
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015
Ноты НБК	1.4%	2012	1.7%	2012

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

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

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

		На отчетную дату 31 марта 2012 г. (не аудировано) Справедливая стоимость	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:			
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.01%	2,761	2,213
		<u>2,761</u>	<u>2,213</u>
Долевые ценные бумаги:			
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		60	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		-	651
		<u>60</u>	<u>725</u>

Группа продала долевыми ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г.

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

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

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 гг., по долговым и долевым ценным бумагам, которые были переклассифицированы, представлена ниже.

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги:		
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	302	234
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	15
	<u>302</u>	<u>249</u>
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	(128)
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	4	3
	<u>4</u>	<u>(125)</u>

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Ноты НБК	64,542	59,860
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,067	9,841
Корпоративные облигации	8,391	7,571
Облигации казахстанских банков	2,441	515
Ноты Национального банка Грузии	1,342	877
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	972	-
Казначейские облигации Кыргызской Республики	196	190
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	126	-
	<u>90,077</u>	<u>78,854</u>
Являются объектом соглашений РЕПО		
Ноты НБК	10,395	18,003

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Ноты НБК	1.0%-1.7%	2012	1.0%-1.5%	2012
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.6%	2012-2015	1.6%	2012-2015
Корпоративные облигации	7.5%-20.3%	2012-2020	20.1%	2012-2017
Облигации казахстанских банков	6.8%-15.0%	2013-2016	11.0%	2015
Ноты Национального банка Грузии	11.3%-15.6%	2012-2017	13.8%-15.6%	2012-2016
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	12.0%-15.0%	2014-2016	-	-
Казначейские облигации Кыргызской Республики	20.0%-20.5%	2012	20.0%-20.5%	2012
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	9.8%-9.9%	2012	-	-

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,442,105	1,471,436
Овердрафты	3,080	4,107
	1,445,185	1,475,543
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 17)	(298,370)	(291,303)
	1,146,815	1,184,240

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

На 31 марта 2012 г. Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам в размере 291,365 миллионов тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2011 г. – 284,771 миллионов тенге; 19%) и 88% от капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 92%). На 31 марта 2012 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 53,720 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 52,712 миллионов тенге).

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2011 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	173,681	12%	168,766	11%
- ипотечные займы		8%	119,199	8%
	<u>289,151</u>		<u>287,965</u>	
Оптовая торговля	296,017	20%	287,987	19%
Строительство	157,651	11%	168,065	11%
Услуги	123,185	9%	122,038	8%
Недвижимость	116,904	8%	120,617	8%
Розничная торговля	101,840	7%	100,847	7%
Сельское хозяйство	90,001	6%	94,155	6%
Энергетика	57,191	4%	56,665	4%
Транспортные средства	51,119	4%	44,223	3%
Нефть и газ	35,859	3%	37,376	3%
Металлургия	35,346	2%	37,023	3%
Пищевая промышленность	27,846	2%	44,787	3%
Гостиничный бизнес	27,394	2%	39,008	3%
Химическая промышленность	13,827	1%	9,244	1%
Машиностроение	6,630	0%	7,393	1%
Легкая промышленность	4,201	0%	5,813	0%
Горнодобывающая отрасль	3,258	0%	4,617	0%
Связь	102	0%	94	0%
Прочее	7,663	1%	7,626	1%
	<u>1,445,185</u>	<u>100%</u>	<u>1,475,543</u>	<u>100%</u>

На 31 марта 2012 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 109,799 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 112,313 миллионов тенге).

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	9,259	8,582
Страховые возмещения по перестрахованию	<u>1,631</u>	<u>1,744</u>
	10,890	10,326
Премии к получению	<u>5,905</u>	<u>3,224</u>
Страховые активы	<u>16,795</u>	<u>13,550</u>

Страховые обязательства включают следующее:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Резерв незаработанных премий	15,131	12,129
Резервы на выплату страховых возмещений	8,565	8,146
	<u>23,696</u>	<u>20,275</u>
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	5,462	2,753
Страховые обязательства	<u>29,158</u>	<u>23,028</u>

Страховой риск

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

Риск страхования и ценообразования

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

Риск, связанный с управлением возмещений

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

Риск перестрахования

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

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

Риск формирования резервов

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

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

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	2,991	2,873
Дебиторы по небанковской деятельности	1,140	1,217
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	1,013	382
Начисленные прочие комиссионные доходы	428	625
Прочие	38	9
	5,610	5,106
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	(1,033)	(1,125)
	4,577	3,981
Прочие нефинансовые активы:		
Товарно-материальные запасы	1,509	1,552
Предоплаты за основные средства	1,335	1,260
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	893	3,133
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	855	664
Отсроченный налоговый актив (Примечание 18)	470	314
Инвестиции в ассоциированные компании	54	67
Прочие	399	429
	5,515	7,419
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	(987)	(1,100)
	4,528	6,319
	9,105	10,300

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Юридические лица	366,769	420,648
Физические лица	462,045	426,219
	828,814	846,867
Текущие счета:		
Юридические лица	866,047	570,595
Физические лица	140,915	140,014
	1,006,962	710,609
	1,835,776	1,557,476

На 31 марта 2012 г. десять самых крупных клиентов Группы составляли примерно 55% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011 г. – 51%).

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2011 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	602,960	33%	566,233	36%
Нефть и газ	438,267	24%	326,157	21%
Связь	236,202	13%	4,184	0%
Транспортировка	91,974	5%	126,104	8%
Оптовая торговля	84,821	5%	137,855	9%
Строительство	76,858	4%	72,824	5%
Прочие потребительские услуги	55,595	3%	53,124	3%
Правительство	48,749	3%	50,531	3%
Металлургия	33,269	2%	27,207	2%
Финансовый сектор	24,670	1%	25,064	2%
Здравоохранение и социальные услуги	21,707	1%	10,511	1%
Энергетика	19,896	1%	57,679	4%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	16,989	1%	17,058	1%
Образование	16,020	0%	13,110	1%
Прочее	67,799	4%	69,835	4%
	<u>1,835,776</u>	<u>100%</u>	<u>1,557,476</u>	<u>100%</u>

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков	12,443	29,340
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	8,146	8,717
Корреспондентские счета	2,688	1,752
Займы от прочих финансовых учреждений	1,009	1,006
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	650	819
	<u>24,936</u>	<u>41,634</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.2%	2012	0.1%-0.5%	2012
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.1% - 6.5%	2012 - 2023	1.1%-7.7%	2012-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	3.0% - 3.9%	2012 - 2014	3.0%-3.9%	2012-2014
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2.9% - 3.4%	2012 - 2013	2.5%-3.4%	2012-2013

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Ноты НБК	10,942	10,395	28,429	27,001

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

На 31 марта 2012 г. и 31 декабря 2011 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:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,949	11,754
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,551	8,406
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	4,046	3,951
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,546	24,111
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	274,713	276,566
Облигации, выраженные в тенге	-	10,391
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	274,713	286,957
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	299,259	311,068

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Купонная ставка	Срок погашения, год	Купонная ставка	Срок погашения, Год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0% ставка инфляции плюс 2%	2014-2019	7.5%-13.0% ставка инфляции плюс 2%	2014-2019
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2021
Облигации, выраженные в тенге	-	-	12.7%	2012

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 марта 2012 г. и 31 декабря 2011 г., Группа выполняла требования коэффициентам, указанных 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
31 декабря 2010 г. (Формирование дополнительных резервов)/восста- новление резервов	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
Списания	(11,067)	(3)	2	(241)	(11,309)
Разница от переоценки иностранной валюты	1,540	-	-	120	1,660
31 марта 2011 г. (не аудировано)	687	3	1	(9)	682
	<u>(262,077)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,209)</u>	<u>(2,119)</u>	<u>(265,407)</u>
31 декабря 2011 г. (Формирование дополнительных резервов)/восста- новление резервов	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)
Списания	(7,394)	1	24	166	(7,203)
Разница от переоценки иностранной валюты	69	-	-	42	111
31 марта 2012 г. (не аудировано)	258	(1)	-	(3)	254
	<u>(298,370)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,074)</u>	<u>(2,020)</u>	<u>(301,466)</u>

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
На начало периода	(3,388)	(3,861)
Восстановление/(формирование) резервов	352	(924)
Разница от переоценки иностранной валюты	(27)	(16)
На конец периода	<u>(3,063)</u>	<u>(4,801)</u>

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	3,270	2,223
Расходы по отсроченному налогу/(экономия)	352	(43)
Расход по налогу на прибыль	<u>3,622</u>	<u>2,180</u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 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:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	599	710
Резерв по страховой премии	420	239
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	396	494
Резервы, разные ставки	350	334
Начисленные отпускные расходы	<u>214</u>	<u>198</u>
Отсроченный налоговый актив	<u>1,979</u>	<u>1,975</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,532)	(5,410)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,507)	(4,198)
Справедливая стоимость производных инструментов	<u>(571)</u>	<u>(646)</u>
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(10,610)</u>	<u>(10,254)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(8,631)</u>	<u>(8,279)</u>

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 13)	470	314
Отсроченное налоговое обязательство	<u>(9,101)</u>	<u>(8,593)</u>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u><u>(8,631)</u></u>	<u><u>(8,279)</u></u>

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

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	925	5,163
Общие и административные расходы к оплате	466	242
Кредиторы по банковской деятельности	427	312
Кредиторы по небанковской деятельности	295	351
Прочие	<u>119</u>	<u>111</u>
	2,232	6,179
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	4,643	5,106
Прочие предоплаты полученные	1,324	1,181
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	862	3,171
Задолженность по текущему подоходному налогу	<u>738</u>	<u>232</u>
	<u><u>9,799</u></u>	<u><u>15,869</u></u>

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

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

По состоянию на 31 марта 2012 г. убыток от деятельности по управлению пенсионными активами был компенсирован полученным доходом в размере 4,238 миллионов тенге.

20. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 марта 2012 и 2011 гг. было представлено следующим образом:

31 марта 2012 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(218,729,117)	1,089,686,843
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(24,055,583)	285,803,847
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(407,398)	79,817,824
31 марта 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	(219,823,305)	1,088,592,655
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,971,859)	285,887,571
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(296,191)	79,929,031

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконверти- руемые привилегии- рованные акции	Конверти- руемые привилегии- рованные акции	Простые акции	Неконверти- руемые привилегии- рованные акции	Конверти- руемые привилегии- рованные акции
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	(91,511)	(200)	(1,170)	(1)	-	-
Продажа собственных акций	173,159	375	-	2	-	-
31 марта 2011 г. (не аудировано)	<u>1,088,592,655</u>	<u>285,887,571</u>	<u>79,929,031</u>	<u>43,604</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233
Приобретение собственных акций	(463,231)	(1,318,700)	(28,800)	(4)	-	-
Продажа собственных акций	811,276	1,318,730	-	8	-	-
31 марта 2012 г. (не аудировано)	<u>1,089,686,843</u>	<u>285,803,847</u>	<u>79,817,824</u>	<u>43,615</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>

По состоянию на 31 марта 2012 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 219,729,117 штук на 39,956 миллионов тенге (31 марта 2011 г. – 219,823,305 штук на 39,967 миллионов 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, применяются приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

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

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

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

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

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)	31 декабря 2011 г.
Выданные гарантии	74,871	86,707
Обязательства по выдаче займов	16,853	10,716
Коммерческие аккредитивы	15,346	13,479
Условные финансовые обязательства	107,070	110,902
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(3,742)	(4,266)
За вычетом резервов (Примечание 17)	(3,063)	(3,388)
Итого условные финансовые обязательства, нетто	100,265	103,248

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 31 марта 2012 г. на десять самых крупных гарантий приходилось 77% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2011 г. – 75%), и они составляли 17% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 21%).

На 31 марта 2012 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 76% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2011 г. – 68%), и они составляли 4% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 3%).

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

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 марта 2012 г. остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 924 млрд. тенге (31 декабря 2011 г. – 878 млрд. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

Операционная среда

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

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

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

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

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по обесцененным активам	35,190	36,119
- проценты по необесцененным активам	1,084	1,920
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,389	3,591
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5
Итого процентные доходы	39,668	41,635
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:		
Проценты по займам клиентам	35,190	36,119
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	672	1,219
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	412	701
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	36,274	38,039
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	5	5
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,389	3,591
Итого процентные доходы	39,668	41,635
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(17,116)	(19,859)
Итого процентные расходы	(17,116)	(19,859)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(10,749)	(13,380)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,198)	(6,267)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(169)	(212)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(17,116)	(19,859)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	22,552	21,776

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Пенсионный фонд и управление активами	5,470	5,041
Банковские переводы - расчетные счета	2,027	1,676
Банковские переводы - заработная плата	1,220	971
Обслуживание пластиковых карточек	1,180	799
Кассовые операции	898	759
Выплата пенсий клиентам	891	770
Выданные гарантии и аккредитивы	519	724
Обслуживание счетов клиентов	218	273
Прочее	348	616
	<u>12,771</u>	<u>11,629</u>

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
От инвестиционного дохода по управлению пенсионными активами	4,238	4,059
От управления пенсионными активами	<u>1,232</u>	<u>982</u>
	<u>5,470</u>	<u>5,041</u>

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

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли, включает:		
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(244)	428
Корректировки справедливой стоимости, нетто	<u>449</u>	<u>(780)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>205</u>	<u>(352)</u>

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	1,777	1,253
Курсовые разницы, нетто	(112)	1,859
	<u>1,665</u>	<u>3,112</u>

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	10,468	8,533
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(2,618)	(3,177)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(3,786)	(2,492)
	<u>4,064</u>	<u>2,864</u>

Расходы от страховой деятельности включают:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Страховые выплаты	1,689	1,486
Расходы по формированию резервов	533	1,028
Коммиссионное вознаграждение агентам	94	45
	<u>2,316</u>	<u>2,559</u>

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	6,293	5,558
Износ и амортизация	1,792	1,725
Налоги, за исключением подоходного налога	436	456
Охрана	350	353
Связь	299	295
Аренда	287	264
Ремонт и обслуживание	270	231
Вознаграждение страховому агенту	190	143
Информационные услуги	165	154
Канцелярские и офисные принадлежности	157	204
Командировочные расходы	117	105
Транспорт	116	91
Реклама	113	85
Профессиональные услуги	53	82
Представительские расходы	12	12
Благотворительность	7	30
Социальные мероприятия	2	5
Прочее	611	745
	<u>11,270</u>	<u>10,538</u>

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	16,649	10,479
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	<u>(4,183)</u>	<u>(2,302)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>12,466</u>	<u>8,177</u>
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>1,089,542,421</u>	<u>1,299,152,241</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u>11.44</u>	<u>6.29</u>
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	12,466	8,177
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>923</u>	<u>503</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>13,389</u>	<u>8,680</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,089,542,421	1,299,152,241
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,834,873</u>	<u>79,929,912</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>1,169,377,294</u>	<u>1,379,082,153</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>11.44</u>	<u>6.29</u>

8 ноября 2010 г. КФБ ввело в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

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

Вид акций	31 марта 2012 г. (не аудировано)		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	1,089,686,843	264,175	242.43
Неконвертируемые привилегированные	285,803,847	48,128	168.40
Конвертируемые привилегированные	79,817,824	13,233	165.79
		<u>325,536</u>	

Вид акций	31 декабря 2011 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	1,089,338,798	243,052	223.12
Неконвертируемые привилегированные	285,803,817	48,128	168.40
Конвертируемые привилегированные	79,846,624	13,233	165.73
		<u>304,413</u>	

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

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

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

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

Коммерческая Дирекция (КД)

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

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

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

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

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

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

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

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

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

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

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

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

КОМАП

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

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

Правление Банка

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

Совет Директоров

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

Валютный риск

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

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

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

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

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 марта 2012 г. (не аудировано)			31 декабрь 2011 г.		
	Тенге	Иностранная валюта	Итого	Тенге	Иностранная валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	109,398	703,613	813,011	58,108	461,883	519,991
Обязательные резервы	23,353	35,521	58,874	23,531	29,002	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	316	2,989	3,305	399	3,353	3,752
Средства в кредитных учреждениях	15,587	6,532	22,119	11,526	9,570	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	183,949	116,638	300,587	202,142	103,748	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	81,380	8,697	90,077	73,459	5,395	78,854
Займы клиентам	775,036	371,779	1,146,815	763,741	420,499	1,184,240
Прочие финансовые активы	4,102	475	4,577	3,585	396	3,981
	<u>1,193,121</u>	<u>1,246,244</u>	<u>2,439,365</u>	<u>1,136,491</u>	<u>1,033,846</u>	<u>2,170,337</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	932,760	903,016	1,835,776	915,930	641,546	1,557,476
Средства кредитных учреждений	12,793	12,143	24,936	27,811	13,823	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,055	2,055	-	2,547	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,546	274,713	299,259	34,502	276,566	311,068
Прочие финансовые обязательства	2,107	125	2,232	5,941	238	6,179
	<u>972,206</u>	<u>1,192,052</u>	<u>2,164,258</u>	<u>984,184</u>	<u>934,720</u>	<u>1,918,904</u>
Нетто позиция по балансу	<u>220,915</u>	<u>54,192</u>	<u>275,107</u>	<u>152,307</u>	<u>99,126</u>	<u>251,433</u>

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

Риск ликвидности

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

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

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

	31 марта 2012 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	753,894	59,117	-	-	-	813,011
Обязательные резервы	37,377	3,598	12,675	4,316	908	58,874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,305	-	-	-	-	3,305
Средства в кредитных учреждениях	2,654	5,955	6,568	6,942	-	22,119
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,312	8,072	63,406	146,940	68,857	300,587
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10,133	24,945	33,140	12,755	9,104	90,077
Займы клиентам	171,361	132,549	593,982	185,779	63,144	1,146,815
Прочие финансовые активы	4,023	114	59	285	96	4,577
	996,059	234,350	709,830	357,017	142,109	2,439,365
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,165,548	112,057	395,297	134,556	28,318	1,835,776
Средства кредитных учреждений	16,055	394	1,588	4,584	2,315	24,936
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,055	-	-	-	-	2,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	135,923	163,336	299,259
Прочие финансовые обязательства	1,032	66	1,111	23	-	2,232
	1,184,690	112,517	397,996	275,086	193,969	2,164,258
Нетто позиция	(188,631)	121,833	311,834	81,931	(51,860)	
Накопленная разница	(188,631)	(66,798)	245,036	326,967	275,107	

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

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

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

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

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 результатах, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 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, за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 марта 2012 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	18,564	35,540	5,201	59,305
Итого доходы	18,564	35,540	5,201	59,305
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	10,964	28,704	-	39,668
- Доходы по услугам и комиссии	6,930	5,841	-	12,771
- 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	-	-	584	584
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	670	995	-	1,665
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	4,412	4,412
Итого доходы	18,564	35,540	5,201	59,305
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(7,638)	(3,111)	-	(10,749)
- Создание резерва на обесценение	(136)	(7,067)	-	(7,203)
- Расходы по услугам и комиссии	(238)	(1,074)	-	(1,312)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,199)	(5,094)	-	(6,293)
- Расходы на рекламу	(113)	-	-	(113)
- Восстановление резервов	-	352	-	352
Результаты сегмента	9,240	19,546	5,201	33,987
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений				(6,367)
- Страховые требования, за вычетом перестрахования				(2,316)
- Нераспределенные операционные расходы				(4,864)
Прибыль до налогообложения				20,440
Расход по налогу на прибыль				(3,622)
Чистая прибыль				16,818
Итого сегментные активы	301,946	1,679,999	394,022	2,375,967
Нераспределенные активы				168,552
Итого активы				2,544,519
Итого сегментные обязательства	(602,960)	(1,232,816)	(3,063)	(1,838,839)
Нераспределенные обязательства				(374,308)
Итого обязательства				(2,213,147)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(1,792)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,792)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 марта 2011 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)				
Внешние доходы	12,762	43,613	2,724	59,099
Итого доходы	12,762	43,613	2,724	59,099
Итого доходы включают:				
- Процентные доходы	9,856	31,779	-	41,635
- Доходы по услугам и комиссии	2,484	9,145	-	11,629
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(352)	(352)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(248)	(248)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	422	2,690	-	3,112
- Доля в убытках ассоциированных компаний	-	(1)	-	(1)
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	3,324	3,324
Итого доходы	12,762	43,613	2,724	59,099
- Расходы, связанные с выплатой процентов по средствам клиентов	(8,039)	(5,341)	-	(13,380)
- Создание резерва на обесценение	(1,722)	(9,587)	-	(11,309)
- Расходы по услугам и комиссии	(186)	(898)	-	(1,084)
- Заработная плата и прочие выплаты	(1,001)	(4,557)	-	(5,558)
- Расходы на рекламу	(85)	-	-	(85)
- Формирование резервов	-	(924)	-	(924)
Результаты сегмента	1,729	22,306	2,724	26,759
Нераспределенные затраты:				
- Расходы, связанные с выплатой процентов по долговым ценным бумагам и по средствам кредитных учреждений	-	-	-	(6,479)
- Страховые требования, за вычетом перестрахования	-	-	-	(2,559)
- Нераспределенные операционные расходы	-	-	-	(4,895)
Прибыль до налогообложения				12,826
Расход по налогу на прибыль				(2,180)
Чистая прибыль				10,646
Итого сегментные активы	259,322	1,119,814	729,482	2,108,618
Нераспределенные активы	-	-	-	140,784
Итого активы				2,249,402
Итого сегментные обязательства	(517,789)	(1,043,701)	(4,801)	(1,566,291)
Нераспределенные обязательства	-	-	-	(390,112)
Итого обязательства	-	-	-	(1,956,403)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(1,148)
Расходы на износ и амортизацию (нераспределенные)				(1,725)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 31 марта 2012 г. и 31 декабря 2011 г. и за три месяца, закончившихся на 31 марта 2012 и 2011 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 марта 2012 г. (не аудировано)				
Итого активы	2,422,844	67,151	54,524	2,544,519
31 декабря 2011 г.				
Итого активы	1,795,044	434,947	43,939	2,273,930
За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	56,812	847	1,646	59,305
Капитальные затраты	(1,792)	-	-	(1,792)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	57,853	398	848	59,099
Капитальные затраты	(1,148)	-	-	(1,148)

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. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

Контролирующий акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСБУ 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына является акционером Группы.

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

	31 марта 2012 г. (не аудировано)		31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33	3,305	31	3,752
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	33		31	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	56,423	301,661	54,832	306,988
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	56,423		54,832	
Резерв на обесценение инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(490)	(1,074)	(490)	(1,098)
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	(490)		(490)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,346	90,077	5,138	78,854
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	5,346		5,138	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	10,996	1,445,185	11,466	1,475,543
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	9,873		10,195	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3		43	
- прочим связанным сторонам	1,120		1,228	
Резерв на обесценение	(3,489)	(298,370)	(3,549)	(291,303)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(3,129)		(3,183)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(4)	
- прочим связанным сторонам	(360)		(362)	
Средства клиентов	159,415	1,835,776	289,227	1,557,476
- материнской компании	21,706		22,421	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	252		679	
- ассоциированной компании	49		152	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	2,874		1,929	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	126,987		240,765	
- прочим связанным сторонам	7,547		23,281	
Средства кредитных учреждений	155	24,936	202	41,634
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	155		202	

В сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и сокращенном промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,713	39,668	939	41,635
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	207		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		3	
- Самрук-Казына и его дочерним предприятиям	1,488		933	
- прочим связанным сторонам	18		3	
Процентные расходы	(3,353)	(17,116)	(1,870)	(19,859)
- материнской компании	(280)		(256)	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	-		(4)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(41)		(33)	
- Самрук-Казына и его дочерних предприятий	(3,004)		(1,454)	
- прочих связанных сторон	(28)		(123)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	205	(1)	(352)
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	-		(1)	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	72	6,293	59	5,558
- краткосрочное вознаграждение работнику	72		59	

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

19 апреля 2012 г., на ежегодном собрании, акционерами Банка было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям Банка в сумме 5,243 миллионов тенге. Фактическая выплата дивидендов была произведена 10 мая 2012 г.