

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**(неаудированная)**  
**к консолидированной промежуточной финансовой отчетности**  
**за I квартал 2015 года**  
**АО «Нурбанк»**

**Общие положения****(а) Организационная структура и деятельность**

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и пенсионный фонд.

Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: ул. Абая, 10 В, 050010, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имеет 16 филиалов и 69 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 75 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	
			31 марта 2015 года	31 декабря 2014 года
АО «Атамекен Нур Технолоджи S»	Республика Казахстан	Консультационные услуги	95.92	95.92
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Приобретение сомнительных и безнадежных активов Участника	100.00	100.00

13 марта 2015 года акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация акционерного общества «Нурбанк» прошло перерегистрацию в государственных органах Республики Казахстан, изменив наименование на Акционерное общество «Атамекен Нур Технолоджи S».

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, госпожа Сарсенова С. Т., которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

#### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

#### **Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

##### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

##### **(б) База для определения стоимости**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

##### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

##### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

## **Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, касающимися изменений в учетной политике.

### **(а) Принципы консолидации**

#### **• Дочерние предприятия**

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### **• Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

### **(б) Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### **(в) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка и его дочерних организаций, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

### **(г) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств.

### **(д) Финансовые инструменты**

#### **Классификация финансовых инструментов**

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**Кредиты и дебиторская задолженность** представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

**Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**, представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**, представляют собой те непроданные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности,

инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### **Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### **Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### **Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных**

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату.

#### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

## Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию

## Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

## **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

## **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **(е) Основные средства**

### **Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### **Переоценка**

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

### **Износ**

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам износ не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания 40 лет;
- транспортные средства 7 лет;
- компьютерное и банковское оборудование от 4 до 10 лет;
- улучшения арендованного имущества 5 лет;
- прочее от 5 до 15 лет.



### **(ж) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

### **(з) Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **(и) Обесценение активов**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

#### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа в начале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения. В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

#### **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

#### **(к) Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

#### **(л) Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

#### **(м) Акционерный капитал**

##### **Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

##### **Привилегированные акции**

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

##### **Выкуп собственных акций**

В случае выкупа собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

##### **Дивиденды**

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

#### **(н) Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### **(о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### **(п) Прекращенная деятельность**

Прекращенной деятельностью является компонент бизнеса Группы, деятельность и потоки денежных средств которого могут быть четко обособлены от остальной части Группы и который:

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций или
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

Деятельность классифицируется как прекращенная в момент его выбытия или в момент, когда эта деятельность отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее произошло раньше.

Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляются так, как если бы эта деятельность была прекращенной с начала соответствующего сравнительного периода.

**(р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию 1 января 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой

МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

**Чистые процентные доходы**

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	4,540,023	3,956,769
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	433,729	453,612
Денежные средства и их эквиваленты	53,796	107,012
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,542	14,097
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,481	20,002
	<b>5,042,571</b>	<b>4,551,492</b>

**Процентные расходы**

Текущие счета и депозиты клиентов	(2,421,522)	(1,863,929)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(623,114)	(681,539)
Субординированный долг	(173,457)	(171,248)
Средства Правительства Республики Казахстан	(98,004)	(110,341)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(346,408)	(92,854)
	<b>(3,662,505)</b>	<b>(2,919,911)</b>
	<b>1,380,066</b>	<b>1,631,581</b>

**Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	257,126	199,289
Курсовая разница от переоценки, нетто	(624,127)	(835,176)
	<b>(367,001)</b>	<b>(635,887)</b>

**Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(177,496)	(236,344)
Реклама и маркетинг	(232,807)	(55,131)
Износ и амортизация	(155,173)	(143,262)
Страхование депозитов	(89,046)	(63,817)
Налоги, кроме подоходного налога	(79,301)	(72,923)
Услуги связи и информационные услуги	(48,868)	(56,322)
Страхование	(43)	-
Профессиональные услуги	(59,241)	(4,373)
Охрана	(41,971)	(33,318)
Ремонт и эксплуатация	(62,818)	(21,376)
Командировочные расходы	(16,847)	(7,419)
Коммунальные услуги	(15,418)	(13,050)
Транспортные расходы	(15,971)	(19,171)
Канцелярские товары	(5,888)	(7,889)
Почтовые и курьерские расходы	(22,590)	(3,914)
Прочее	(442,056)	(289,346)
	<b>(1,465,534)</b>	<b>(1,027,655)</b>

## Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Наличность в кассе</b>	<b>11,270,261</b>	<b>11,301,094</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>9,342,164</b>	<b>3,271,871</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	6,771,377	11,355,366
- с кредитным рейтингом ВВВ	144,832	320,108
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	176,474	310,772
- с кредитным рейтингом от В- до В+	12,669	323,581
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	127,337	97,760
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>7,232,689</b>	<b>12,407,587</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
- <b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	419,406	375,937
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	928,250	35
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>1,347,656</b>	<b>375,972</b>
<b>Сделки «обратного РЕПО»</b>	<b>503,198</b>	<b>7,795,396</b>
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>1,850,854</b>	<b>8,171,368</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>29,695,968</b>	<b>35,151,920</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

## Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также определенных прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 марта 2015 года сумма минимального резерва составляла 4,650,592 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 4,920,178 тыс. тенге).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31.03.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Долговые облигации</b>		
<b>Облигации Правительства</b>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,112,254	1,140,802
Еврооблигации Правительства России	29,144	26,567
<b>Всего облигаций Правительства</b>	<b>1,141,398</b>	<b>1,167,369</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	133	6,028
<b>Всего долевых инвестиций</b>	<b>133</b>	<b>6,028</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Свопы	2,934,222	1,946,403
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>2,934,222</b>	<b>1,946,403</b>
	<b>4,075,753</b>	<b>3,119,800</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.03. 2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Долговые облигации</b>		
<b>Облигации Правительства</b>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,765,135	20,330,274
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	97,689	290,344
Еврооблигации Правительства России	511,115	553,916
<b>Всего облигаций Правительства</b>	<b>20,373,939</b>	<b>21,174,534</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом ААА	58,837	59,030
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	438,108	397,841
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,087,227	912,059
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	6,769,924	6,610,693
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,672,611	3,320,924
с кредитным рейтингом от В- до В+	419,420	369,630
<b>Всего облигации корпораций и финансовых институтов</b>	<b>12,446,127</b>	<b>11,670,177</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	59,856	207,809
<b>Всего долевых инвестиций</b>	<b>59,856</b>	<b>207,809</b>
	<b>32,879,922</b>	<b>33,052,520</b>



**Кредиты, выданные клиентам**

	<b>31.03.2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	144,157,373	137,030,362
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	51,272,667	59,437,917
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>195,430,040</b>	<b>196,468,279</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	32,004,347	36,878,069
Ипотечные кредиты	10,093,470	10,157,189
Кредитные карты	258,652	296,740
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>42,356,469</b>	<b>47,331,998</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>237,786,509</b>	<b>243,800,277</b>
Резерв под обесценение	(59,969,843)	(63,798,379)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>177,816,666</b>	<b>180,001,898</b>

**Прочие активы**

	<b>31.03.2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	19,159,850	8,758,033
Прочая дебиторская задолженность	5,099,569	15,713,050
Прочие инвестиции	156,381	2,695
Начисленный комиссионный доход	97,871	93,311
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	68,363
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,324,395)	(1,341,112)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>23,189,276</b>	<b>23,294,340</b>
Изъятое имущество	4,411,044	4,347,755
Нематериальные активы	234,951	261,768
Расходы будущих периодов	302,250	320,875
Предоплаты	3,132,868	3,136,953
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	202,093	177,823
Материалы и запасы	143,817	123,144
Прочие	40,542	3,409
Резерв под обесценение	(2,444,246)	(2,587,696)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>6,023,319</b>	<b>5,784,031</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>29,212,595</b>	<b>29,078,371</b>

### Средства Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов средства от Правительства Республики Казахстан состояли из долгосрочных займов от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные займы имеют ставки вознаграждения от 5.5% до 8.5% годовых и сроки погашения между июлем 2015 года и апрелем 2034 года.

### Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31.03.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Счета типа "Лоро"	8,082	12,625
Кредиты от банков, входящих в состав ОЭСР	9,449,668	5,471,849
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,000,001	2,990,001
Депозиты банков, не входящих в состав ОЭСР	3,107,750	3,129,778
	<b>14,565,501</b>	<b>11,604,253</b>

### Текущие счета и депозиты клиентов

	31.03.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	55,694,786	46,700,384
- Розничные клиенты	25,090,091	5,591,696
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	64,355,276	68,945,056
- Розничные клиенты	39,955,838	66,595,404
	<b>185,095,991</b>	<b>187,832,540</b>

## Прочие обязательства

	31.03. 2015 года тыс. тенге	2014 года тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	1,214,070	1,075,823
Начисленные операционные расходы	96,857	176,535
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	14,995	706,417
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,325,922</b>	<b>1,958,775</b>
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,983,597	2,146,401
Предоплаты по банковским операциям	467,078	226,080
Резерв по отпускам	540,111	489,384
Прочие налоги к уплате	420,958	321,083
Прочие нефинансовые обязательства	229,514	223,282
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,641,258</b>	<b>3,406,230</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>4,967,180</b>	<b>5,365,005</b>

## Долговые ценные бумаг выпущенные

	31.03. 2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	30,830,100	35,799,200
Дисконт	(1,513,699)	(1,567,682)
Начисленное вознаграждение	532,333	697,672
	<b>29,848,734</b>	<b>34,929,190</b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 марта 2015 года, тыс.тенге	31 декабря 2014 года, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска*	26.07.2010	26.07.2016	7,0%	8,0%	15,823,166	16,066,587
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	14,025,568	13,736,700
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска*	24.01.2008	24.01.2015	инфляци я +1%	7,0%	-	5,125,903
					<b>29,848,734</b>	<b>34,929,190</b>

\*Котируются на КФБ

## Субординированный долг

	31.03.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,325,283	2,268,859
Субординированные облигации	5,004,124	4,887,092
	<b>7,329,407</b>	<b>7,155,951</b>

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года субординированный долг включает котируемые облигации и компонент обязательства в привилегированных акциях. В случае, банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 марта 2015 года, тыс.тенге	31 декабря 2014 года, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска*	18.05.2006	18.05.2016	7,5%	9,7%	5,004,124	4,887,092
					<b>5,004,124</b>	<b>4,887,092</b>

\*Котируются на КФБ

## Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2015 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Размещенный акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### (в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежегодно в сумме, не менее 1000 тенге на привилегированную акцию, согласно Уставу.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2014 годы дивиденды не объявлялись.

### (г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 марта 2015 года Группа выкупила 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2014 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

### (Убыток) прибыль на обыкновенную акцию

#### Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом:

	<u>31.03.2015 г.</u> тыс. тенге	<u>31.03.2014 г.</u> тыс. тенге
(Убыток) прибыль за период, в тыс.тенге	97,523	462,986
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
<b>Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>9,26</b>	<b>43.98</b>

За период, закончившийся 31 марта 2014 года потенциально разводненные акции отсутствуют.

### Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

С 1 января 2015 года Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Основной капитал, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, дополнительно оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего и предыдущих периодов, резервы, за минусом следующих корректировок: собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего/прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке;
- Капитала 1 уровня, который включает основной капитал и добавочный капитал. Добавочный капитал состоит из бессрочных договоров и оплаченных привилегированных акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций Банка;
- Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга за минусом выкупленного субординированного долга Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать достаточность собственного капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме Активов, условных и возможных обязательств/требований, взвешенных по степени кредитного/рыночного рисков и операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме Активов, условных и возможных обязательств/требований, взвешенных по степени кредитного/рыночного рисков и операционного риска(k1-1);
- отношение собственного капитала к сумме Активов, условных и возможных обязательств/требований, взвешенных по степени кредитного/рыночного рисков и операционного риска(k2).

С 01 января 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 - 5%
- k1-2 – 6%
- k2 – 7,5%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, были следующими:

- k1-1 - 5%
- k1-2 – 5%
- k2 - 10%.

На 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан прогнозируемый анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Основной капитал	42,877,782	-
Добавочный капитал	1,876,518	-
<b>Всего основного капитала</b>	<b>44,754,300</b>	<b>-</b>
Капитал 1-го уровня	44,754,300	41,926,276
Капитал 2-го уровня	1,936,743	5,073,209
<b>Всего собственного капитала</b>	<b>46,691,043</b>	<b>46,999,485</b>
<b>Всего нормативных активов</b>	<b>-</b>	<b>369,664,978</b>
<b>Активы, условные и возможные обязательства/требований, взвешенных по степени кредитного/рыночного рисков и операционный риск</b>		
Активы, условные и возможные обязательства/требований, взвешенных по степени кредитного/рыночного рисков	275,424,940	330,755,132
Операционные риски	2,425,425	1,318,025
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков</b>	<b>277,850,365</b>	<b>332,073,157</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-1</b>	<b>15,4%</b>	<b>11,3%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>16,1%</b>	<b>12,6%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>16,8%</b>	<b>14,2%</b>

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

**Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.04.2015 года.**

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,960.37 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 41,686,946 тыс.тенге;

Количество акций на дату расчета (NOcs) = 10,526,030 штук;

$$NAV = (TA-IA)-TL-PS$$

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 298,066,825 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,184,010 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 254,900,813 тыс.тенге.

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) – 295,056 тыс.тенге.

**Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.04.2015 года.**

$$BVps1 = (EPC+DCps1)/ NO ps1$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 11,648.23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 577,174,750 тенге.

долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах (DCps1) = 2,051,772,727.27 тенге.

$$EPC = TDps1+PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TDps1). В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей 282,118,750 тенге;

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS)= 295,056\*1,000=295,056,000.тенге;

Количество акций на дату расчета (NOps1) = 225,695 штук.

Председатель Правления



Орынбаев К.Б.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

Исполнители: Макакова Ж.Б.

Болатова А.Б.

тел.2599-710(5752)