

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
за II 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 и брокерская компании.

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 и его дочерних предприятий регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

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 30 июня 2015 года Банк имеет 16 филиалов и 75 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 2014 года	31 декабря 2014 года
АО «Атамекен Нур Технолоджи Ъ»	Республика Казахстан	Любая вид деятельности	99.61	98.46
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

АО «Атамекен Нур Технолоджи S» (ранее АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк») (далее «Компания») ранее осуществлял привлечение пенсионных взносов и управление пенсионными активами. Вследствие изменений в пенсионном законодательстве Компания приостановила свою деятельность, связанную с привлечением пенсионных взносов, и передала все пенсионные активы, находившиеся у нее в управлении, АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Передача пенсионных активов завершилась в марте 2014 года. Во время переходного периода и после передачи активов Компания, в основном, осуществляла управление собственным инвестиционным портфелем. 13 марта 2015 года Компания была перерегистрирована в АО «Атамекен Нур Технолоджи S». Согласно новому Уставу, Компания имеет право заниматься любыми видами деятельности, не запрещенными законодательством Республики Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 01 июля 2015 года и 31 декабря 2014 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения, %	
	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
ТОО «J.P.Finance Group»	84,45	84,45
Койбагарова Г.С.	9,87	9,87
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	5,68	5,68
	100	100

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.

(в) 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 ожидался 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 производные 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 имеющихся 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 производные 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся 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

	30.06.2015 г. тыс. тенге	30.06.2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	8,902,458	12,276,414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	879,226	911,731
Денежные средства и их эквиваленты	56,480	153,296
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,077	28,158
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	27,546	46,631
Прочие активы	-	412,217
	9,884,787	13,828,447
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,384,546)	(3,909,662)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,226,928)	(1,368,969)
Субординированный долг	(347,681)	(343,132)
Средства Правительства Республики Казахстан	(207,151)	(223,048)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(650,131)	(136,336)
	(6,816,437)	(5,981,147)
	3,068,350	7,847,300

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.06.2015 г. тыс. тенге	30.06.2014 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(413,790)	(485,944)
Реклама и маркетинг	(498,506)	(246,327)
Износ и амортизация	(309,138)	(285,550)
Страхование депозитов	(235,713)	(221,270)
Налоги, кроме подоходного налога	(159,419)	(163,450)
Услуги связи и информационные услуги	(160,887)	(82,289)
Страхование	(176,537)	(127,719)
Профессиональные услуги	(21,712)	(29,557)
Охрана	(91,898)	(75,118)
Ремонт и эксплуатация	(125,756)	(51,538)
Командировочные расходы	(31,444)	(26,360)
Коммунальные услуги	(27,159)	(25,766)
Транспортные расходы	(31,279)	(46,298)
Расходы по инкассации	(31,596)	(33,463)
Канцелярские товары	(15,678)	(7,889)
Почтовые и курьерские расходы	(11,229)	(10,758)
Прочее	(813,307)	(630,463)
	(3,155,048)	(2,549,759)

Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Наличность в кассе	10,679,058	11,300,610
Счета типа «Ностро» в НБРК	13,424,058	3,271,871
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	12,872,490	6,127,139
- с кредитным рейтингом от A- до A+	865,112	5,228,227
- с кредитным рейтингом BBB	2,240,449	309,703
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	317,165	553,003
- с кредитным рейтингом от B- до B+	118,736	169,369
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14,845	20,703
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	16,428,797	12,408,144
Эквиваленты денежных средств		
- Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	375,972
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	375,972
Сделки «обратного РЕПО»	252,002	7,795,396
Всего эквивалентов денежных средств	252,002	8,171,368
Всего денежных средств и их эквивалентов	40,783,915	35,151,993

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.

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

	30.06.2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,130,663	1,140,801
Еврооблигации Правительства России	31,617	26,567
Всего государственных облигаций	1,162,280	1,167,368
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	5,087	5,897
Глобальные депозитарные расписки по акциям	26	130
Всего инвестиций в долевые инструменты	5,113	6,027
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	996,354	1,875,814
Всего производных финансовых инструментов	996,354	1,875,814
	2,163,747	3,049,209

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.06. 2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,333,765	20,798,089
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	127,326	206,696
Еврооблигации Правительства России	406,409	131,199
Всего облигаций Правительства	19,867,500	21,135,984
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом ААА	110,645	59,030
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	34,457	71,169
с кредитным рейтингом от А- до А+	792,060	36,476
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	8,588,598	8,601,556
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5,799,224	2,552,951
с кредитным рейтингом от В- до В+	400,868	408,619
с кредитным рейтингом ниже В-	193,801	150,376
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	15,919,653	11,880,177
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	-	17,812
Корпоративные акции	8,370	881
Всего долевых инвестиций	8,370	18,693
	35,795,523	33,034,854

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».

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	30.06.2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
условный депозит в НБРК	10,666,093	7,114,610
с кредитным рейтингом от А- до А+	926,919	1,059,736
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	7,045	145,976
с кредитным рейтингом В- до В+	825,552	1,506,060
Всего денежных средств и их эквивалентов	12,425,609	9,826,382

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 5,979,760 тысяч тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между корпорациями на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- средства в размере 4,686,333 тысяч тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от «Даму».

Кредиты, выданные клиентам

	30.06.2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	162,192,760	155,300,667
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	52,743,436	57,462,513
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	214,936,196	212,763,180
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	30,783,797	39,306,491
Ипотечные кредиты	8,607,593	8,915,814
Кредитные карты	295,144	296,739
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	39,686,534	48,519,044
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	254,622,730	261,282,224
Резерв под обесценение	(64,985,331)	(70,525,694)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	189,637,399	190,756,530

Прочие активы

	30.06.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,229,443	9,695,476
Прочая дебиторская задолженность	1,264,153	472,475
Начисленный комиссионный доход	97,913	93,942
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	108,011	86,791
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,816,980)	(1,816,980)
Всего прочих финансовых активов	8,885,235	8,534,399
Изъятые имущество	5,292,863	4,347,755
Предоплаты	1,482,162	84,624
Инвестиционная недвижимость	1,651,812	1,651,812
Расходы будущих периодов	199,552	304,319
Нематериальные активы	225,100	249,645
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	199,801	121,597
Материалы и запасы	104,905	115,521
Прочее	37,971	234,305
Резерв под обесценение	(604,450)	(16,262)
Всего прочих нефинансовых активов	8,589,716	7,093,316
Всего прочих активов	17,474,951	15,627,715

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 30 июня 2015 и 2014 годов:

	Дата выдачи	Срок погашения	Ставка вознаграждения	30.06.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	14/08/2008	01/12/2035	2% - 8.5%	13,040,769	10,134,835
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2034	10/12/2034	2%	8,027,556	4,004,444
АО «Нух Казпро»	03/04/2015	10/12/2015	3.41%	1,107,794	-
				22,176,119	14,139,279

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса.

Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	30.06.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Депозиты местных банков	2,082,444	3,129,778
Кредиты от прочих финансовых институтов	1,329,500	1,467,405
Счета типа «востро»	7,856	12,625
	3,419,800	4,609,808

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу.

Текущие счета и депозиты клиентов

	30.06.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	56,506,966	46,711,195
- Розничные клиенты	26,615,281	4,931,013
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	57,281,288	67,315,073
- Розничные клиенты	43,367,696	66,612,493
	183,771,231	185,569,774

Долговые ценные бумаги выпущенные

	30.06.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	30,823,600	35,799,200
Дисконт	(1,441,354)	(1,567,682)
Начисленное вознаграждение	546,746	697,672
	29,928,992	34,929,190

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 июня 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%	16,136,525	16,066,587
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	13,792,467	13,736,700
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска*	24.01.2008	24.01.2015	инфляция +1%	7,0%	-	5,125,903
					29,928,992	34,929,190

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.06.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,381,706	2,268,859
Субординированные облигации	4,935,058	4,887,092
	7,316,764	7,155,951

По состоянию на 30 июня 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 Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 июня 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%	4,935,058	4,887,092
					4,935,058	4,887,092

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	30.06.2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	1,434,738	1,026,869
Начисленные операционные расходы	90,048	29,042
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	146,144	706,417
Всего прочих финансовых обязательств	1,670,930	1,762,328
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,813,480	2,146,401
Предоплаты по банковским операциям	407,618	900,817
Резерв по отпускам	557,559	473,901
Прочие налоги к уплате	369,376	210,235
Прочие нефинансовые обязательства	274,116	313,824
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,422,149	4,045,178
Всего прочих обязательств	5,093,079	5,807,506

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 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: 10,526,189 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 и 2013 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2014 года: 1,237 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:

	30.06.2015 г. тыс. тенге	30.06.2014 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за год, в тыс.тенге	143,831	24,939
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	13.66	2

За период, закончившийся 30 июня 2015 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 пересценке;

- 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 30 июня 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30.06.2015 г. тыс. тенге	3.12.2014 г. тыс. тенге
Основной капитал (K1-1)	43,220,098	-
Добавочный капитал	1,876,518	-
Всего капитал 1-го уровня	45,096,616	-
Капитал 1-го уровня (K1-2)	45,096,616	41,926,276
Капитал 2-го уровня	1,946,490	5,003,745
Всего собственного капитала (K2)	47,043,106	46,930,021
Всего нормативных активов	-	369,529,855
Активы, условные и возможные обязательства/требований, взвешенных по степени кредитного/рыночного рисков и операционный риск		
Активы, условные и возможные обязательства/требований, взвешенных по степени кредитного/рыночного рисков	261,303,907	330,620,009
Операционные риски	2,425,425	1,318,025
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	263,729,332	331,938,034
Коэффициент достаточности капитала k1-1	0,16%	0,11%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	0,17%	0,13%
Коэффициент достаточности капитала k2	0,18%	0,14%

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 30.06.2015 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,786.86 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 39,860,625 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) = 306,774,023 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,201,041 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 265,417,301 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 30.06.2015 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 11,898.23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 633,598,500 тенге.

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

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

$$EPC = TDps1 + PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TDps1) = 338,542,500 тенге. 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;

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

Председатель Правления



Орынбаев К.Б.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

Исполнители:

Макакова Ж.Б.

Болатова А.Б.

тел.2599-710(5752)