

30 октября 2013 года

г. Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(неаудированная)

к консолидированной финансовой отчетности за III квартал 2013 года

АО «Нурбанк»

1. Основные направления деятельности

АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») был основан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 142 на ведение банковской деятельности, выданной 13 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («КФН»).

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам, предоставляют услуги по привлечению пенсионных взносов, управлению активами и услуги страхования в Казахстане. Банк принимает вклады населения, предоставляет займы и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Акции и некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ»). Головной офис Банка находится в городе Алматы, Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками - физическими лицами на сумму до пяти миллионов тенге по каждому физическому лицу, в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: ул. Абылай хана 51-53, г. Алматы 050004, Республика Казахстан. На 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел 16 филиалов и 53 расчетно-кассовых отделений.

На 30 сентября акции Банка принадлежали следующим акционерам, владеющие более 5% акций:

	<u>30 сентября 2013 %</u>	<u>31 декабря 2012 %</u>
ТОО «J.P. Finance Group»	67,84	67,84
ТОО «Гелиос»	9,67	9,67
Прочие акционеры, владеющие менее чем 5%	22,49	22,49
Итого	100,00	100,00

2. Основа подготовки отчётности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

3. Обзор основных положений учётной политики

Изменения в учётной политике

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСБУ 24 с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы так, как это указано ниже:

- МСФО (IFRS 3) «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики,

финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»
- Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обеспечении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разницы между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой

эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по торговым ценным бумагам в финансовой отчетности отражены отдельно от чистых доходов/убытков по торговым ценным бумагам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиций в качестве удерживаемых до погашения далее не предоставляется уместной, Группа переклассифицирует их в категорию имеющихся в наличии для продажи и переоценивает по справедливой стоимости. Разница между балансовой и справедливой стоимостью признается в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. После такой переклассификации Группа не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение периода переклассификации и двух последующих финансовых лет.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, текущие счета, средства в НБРК и средства в прочих кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе средств кредитных организаций.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, преимущественно валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы

денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Правительством, средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды, и включает компонент займов клиентам в консолидированный отчет о финансовом положении. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Обесценение по торговым ценным бумагам и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признается напрямую через уменьшение стоимости актива. Обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения, и по займам и дебиторской задолженности признается через создание счета провизий на соответствующий класс финансового актива.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться

по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве компонента резерва на обесценение.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве компонента прочего обеспечения и резервов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестициям или группе инвестиций.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового

инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов клиентам

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому к финансовым обязательствам, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Займ не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы клиентам с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы клиентам продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Финансовые активы (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции с дивидендами, выплачиваемыми на усмотрение Банка, отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды по простым акциям признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Привилегированные акции

МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации» требует, чтобы привилегированные акции или их компоненты классифицировались как финансовые обязательства или долевые инструменты в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства или долевого инструмента. Привилегированные акции, которые предполагают обязательную выплату дивидендов, классифицируются как выпущенные долговые ценные бумаги. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательства по выплате дивидендов в течение срока обращения привилегированной акции, дисконтированной по ставке вознаграждения для аналогичного инструмента, который не сохраняет остаточного права на дискреционные дивиденды.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расходы и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам и Функции Группы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания дохода в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, опция на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы, вознаграждение за управление активами и вознаграждение за выпуск гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Расходы

Расходы признаются на основе начисления, когда услуги оказаны.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге. Тенге также является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между договорным курсом обмена сделок и курсом обмена, установленным КФБ на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте.

4. Объединение бизнеса

Приобретение дополнительной доли в АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен»

Приобретения в 2012 году

18 января 2012 года Группа приобрела на общую сумму 74 400 тысяч тенге дополнительные 0,12% голосующих акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» соответственно увеличив свою долю участия с 94,67% до 94,79%.

Приобретения в 2011 году

14 марта 2011 года, 28 марта 2011 года и 14 декабря 2011 года АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» объявило об увеличении размера своего уставного капитала на 870,200 тысяч тенге, 129,800 тысяч тенге и 925,600 тысяч тенге, соответственно, которые были полностью оплачены Банком. При этом, другие акционеры отказались от использования своего права выкупа доли. Это привело к увеличению доли Банка в капитале АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» дополнительно на 5,11%, 0,46% и 2,11%, на вышеуказанные даты, соответственно. В результате, общая доля участия Банка в АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» увеличилась с 87,02% до 94,67%.

Балансовая стоимость чистых активов фонда «Атамекен» на указанные даты составляла 2.296.115 тысяч тенге, 2.478.164 тысяч тенге и 3.517.428 тысяч тенге соответственно.

В результате неконтрольная доля участия увеличилась на 47.581 тысячу тенге.

5. Информация по сегментам

В целях управления Группа подразделяется на следующие три бизнес – сегмента:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление займов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление займов и прочих механизмов кредитования, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Функции Группы	Функции казначейства, включая счета и транзакции с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися для продажи и удерживаемыми до погашения.

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределённые, в тех случаях, когда Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

Руководство отслеживает операционные результаты по своим подразделениям отдельно, с целью принятия решения в отношении распределения ресурсов и оценки деятельности. Деятельность сегмента, как раскрыто в следующей таблице, оценивается иначе, чем операционная прибыль или убыток в консолидированной финансовой отчётности. Подоходный налог регулируется на групповой основе и не распределяется по операционным сегментам. Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2012 или 2011 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблице ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по отраслевым сегментам Группы:

<i>30 сентября 2013</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Функции Группы</i>	<i>Нераспределено</i>	<i>Итого</i>
Доход					
Процентные доходы	3.126.263	8.109.606	1.746.764	-	12.982.633
Комиссионные доходы	640.804	2.769.754	21.449	235.495	3.667.502
Чистые убытки от операций с торговыми ценными бумагами	-	-	(34.086)	-	(34.086)
Чистые убытки от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	14.165	(9.230)	(49.090)	(44.155)
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	1.596	1.778	20.055	639.293	662.722
Чистый доход по страхованию	166.283	47.755	1.252	-	215.290

Прочий доход	25.521	51.777	(2)	38.163	115.459
Итого дохода	3.960.467	10.994.835	1.746.202	863.861	17.565.365
Процентные расходы	(3.221.720)	(5.115.206)	-	-	(8.336.926)
Комиссионные расходы	(170.798)	(594.613)	(29.904)	(60.973)	(856.288)
Резерв под обесценение займов	(2.117.834)	899.888	-	(548)	(1.218.494)
Расходы на персонал	(44.576)	(2.704)	(273.743)	(2.933.187)	(3.254.210)
Износ и амортизация	-	-	(9.867)	(420.793)	(430.660)
Прочее обесценение и резервы	(33.785)	281.331	10.603	(85.195)	172.954
Налоги помимо подоходного налога	-	-	(546)	(227.264)	(227.810)
Прочие операционные расходы	-	-	-	(2.363.735)	(2.363.735)
Итого расходы	(5.588.713)	(4.531.304)	(303.457)	(6.091.695)	(16.515.169)
Финансовые результаты сегмента до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	(1.628.246)	6.463.531	1.442.745	(5.227.834)	1.050.196
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	(16.992)	(994)	8.617	(9.369)
Чистый результат сегмента после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(1.628.246)	6.446.539	1.441.751	(5.219.217)	1.040.827
<i>30 сентября 2012</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Функции Группы</i>	<i>Нераспределено</i>	<i>Итого</i>
Доход					
Процентные доходы	2.536.302	7.968.327	1.555.443	-	12.060.072
Комиссионные доходы	954.600	1.596.132	34.280	365.401	2.950.413
Чистые убытки от операций с торговыми ценными бумагами	-	-	(215.935)	-	(215.935)
Чистые убытки от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	356.120	-	356.120
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	-	-	490.725	4.856	495.581
Чистый убыток/(доход) по страхованию	-	-	-	(409.748)	(409.748)
Прочий доход	598.611	146.066	(37.725)	348.934	1.055.886
Итого доход	4.089.513	9.710.525	2.182.908	309.443	16.292.389
Процентные расходы	(3.498.729)	(5.191.952)	-	-	(8.690.681)
Комиссионные расходы	(14.530)	(698.948)	(20.275)	(73.654)	(807.407)
Резерв под обесценение займов	10.115.045	(9.980.535)	11.374	1.228	147.112
Расходы на персонал	-	-	-	(3.376.684)	(3.376.684)
Износ и амортизация	-	-	-	(455.703)	(455.703)
Прочее обесценение и резервы	92.431	(163.097)	-	(281.311)	(351.977)
Налоги помимо подоходного налога	-	(7.144)	-	(193.643)	(200.787)
Прочие операционные расходы	-	-	-	(2.257.331)	(2.257.331)
Итого расходы	6.694.217	(16.041.676)	(8.901)	(6.637.098)	(15.993.458)
Финансовые результаты сегмента до учета расходов по	10.783.730	(6.331.151)	2.174.007	(6.327.655)	298.931

корпоративному подоходному налогу					
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	170.901	170.901
Чистый результат сегмента после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	10.783.730	(6.331.151)	2.174.007	(6.156.754)	469.832

В таблице ниже представлены активы операционных сегментов Группы:

Активы сегмента	Услуги	Услуги	Централизован- ное управление	Нераспреде- лено	Итого
	физическим лицам	юридическим лицам			
На 31 декабря 2012 года	29.318.191	148.587.667	59.820.487	18.616.015	256.342.360
На 30 сентября 2013 года	38.600.062	155.257.948	81.653.851	3.894.428	279.406.289
Обязательства сегмента	Услуги	Услуги	Централизован- ное управление	Нераспреде- лено	Итого
	физическим лицам	юридическим лицам			
На 31 декабря 2012 года	48.890.870	112.995.454	21.795.297	903.871	184.585.492
На 30 сентября 2013 года	60.699.374	91.483.487	22.206.296	32.522.641	206.911.798

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Наличность в кассе	7.777.929	8.234.705
Текущие счета в других кредитных учреждениях	24.188.003	7.595.151
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	1.964.555	7.455.236
Срочные вклады в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1.000.000	217.836
Денежные средства и их эквиваленты	34.930.487	23.502.928

7. Торговые ценные бумаги

	30 сентября 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	1.378.998	1.906.494
Казначейские векселя органов центрального государственного управления ОЭСР	52.459	55.117
Еврооблигации иностранных банков	-	-
Еврооблигации местных банков	45.212	33.945
	1.476.669	1.995.556
Долевые ценные бумаги:		
Привилегированные акции местных кредитных учреждений	117	346
Простые акции местных кредитных учреждений	7.991	104
	8.108	450
Торговые ценные бумаги	1.484.777	1.996.006

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	30 сентября 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней и не больше 360 дней	2.659.978	1.120.010
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 360 дней	1.020.452	339.336

Средства в кредитных учреждениях

3.680.430

1.459.346

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги:

имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	30 сентября 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	27.142.185	25.848.213
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	233.051	425.035
Корпоративные облигации	1.042.622	1.249.623
Еврооблигации казахстанских банков	1.590.219	2.776.340
Облигации казахстанских банков	1.556.545	1.657.855
Еврооблигации иностранных банков	2.174.305	1.265.164
Иностранные корпоративные Еврооблигации	3.606.688	730.081
Еврооблигации иностранных государств	1.775.765	294.250
Корпоративные еврооблигации	1.481.802	-
Ценные бумаги международных финансовых организаций	764.797	-
	41.367.979	34.246.561
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	42.437	34.139
Акции казахстанских банков и прочих кредитных учреждений	92.159	40.853
	134.596	74.992
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41.502.575	34.321.553

удерживаемые до погашения, включают:

	30 сентября 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Еврооблигация казахстанских банков	215.022	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	215.022	-

10. Займы клиентам

Группой продана часть своего кредитного ипотечного портфеля «Казахстанской Ипотечной Компании» (далее по тексту «КИК») с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа установила, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Группа продолжает признавать данные займы в качестве актива в консолидированном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от финансовых учреждений, на такую же сумму.

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Индивидуально существенные корпоративные займы	161.043.790	162.593.059
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	33.806.741	38.666.036
Потребительское кредитование	29.027.330	24.359.856
Ипотечные займы	12.006.799	9.361.534
Общая сумма займов клиентам	235.884.660	234.980.485
Минус: резерв на обесценение	(61.630.598)	(62.396.969)
Займы клиентам	174.254.062	172.583.516
<i>Резерв на обесценение займов клиентам</i>		

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

	<i>Индивидуально несущественные</i>				<i>Итого</i>
	<i>Индивидуально существенные корпоративные займы</i>	<i>корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	
На 31 декабря 2012 года	54.800.262	3.193.509	3.825.440	577.758	62.396.969
Создание/ (восстановление) за период	(4.693.349)	1.934.138	1.355.691	329.275	(1.074.245)
Списания	355.496	(73.009)	20.239	5.148	307.874
На 30 сентября 2013 года	50.462.409	5.054.638	5.201.370	912.181	61.630.598

11. Прочее обесценение и резервы

Движение по резервам на обесценение прочих активов и гарантий и обязательств представлено следующим образом:

	<i>Гарантии и обязательства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 года	1.397.012	389.737	1.786.749
(Восстановление)/создание	(361.083)	188.129	(172.954)
Списания	(402.510)	(1.106.032)	(1.508.542)
30 сентября 2013 года	633.419	(528.166)	105.253

Отчисления в резервы на обесценение прочих активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов.

12. Средства Правительства Республики Казахстан

На 30 сентября 2013 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% принадлежащих Правительству Республики Казахстан, составляли 6.634.932 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года 8.789.677 тысяч тенге). В соответствии с положениями контракта, Группа может использовать данные средства только для финансирования малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по данным средствам составляет 5.5%-8 % годовых, погашение производится полугодовыми выплатами и срок последней выплаты по графику наступает в 2015-2019 годах.

13. Средства кредитных учреждений

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Текущие счета	7.013	22.781
Договоры «репо»	27.001	45.004
Займы кредитных учреждений, помимо банков	878.708	1.074.634
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	525.917	503.167
Займы банков, стран-членов ОЭСР	78.653	151.778
Средства кредитных учреждений	1.517.292	1.797.364

14. Средства клиентов

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
<i>Текущие счета</i>		
Юридические лица	49.708.710	46.534.345
Физические лица	5.386.787	6.886.292
Государственный орган	1	-
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	0	17.153
<i>Срочные вклады:</i>		
Юридические лица	52.816.039	54.459.903
Физические лица	52.041.634	41.182.415

Средства клиентов**159.953.171**

149.080.108

На 30 сентября 2013 года в состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 52.041.634 тысяч тенге. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	30 сентябрь 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Облигации в тенге	28.226.613	14.970.910
Субординированные облигации в тенге	4.989.230	4.987.520
Привилегированные акции	-	2.043.164
	33.215.843	22.001.594
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(994.321)	(846.259)
	32.221.522	21.155.335
Начисленные проценты	3.101.059	639.962
Выпущенные долговые ценные бумаги	35.322.581	21.795.297

Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Сумма		Итого
	Простые	Привилегированные	Простые	Привилегированные	
31 декабря 2012 года	10.514.077	28.747	127.048.936	287.052	127.335.988
30 сентября 2013 года	10.514.077	28.747	127.048.936	287.052	127.335.988

На 30 сентября 2013 года и на 31 декабря 2012 года у Банка имелись 13.375.557 объявленных простых акций и 300.000 привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право 1-го голоса и право на равномерное распределение объявленных дивидендов.

В соответствии с МСБУ 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 1000 тенге в год, но не менее чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев. Все простые и привилегированные акции деноминированы в тенге.

16. Финансовые и условные обязательства**Юридические вопросы**

Группа является объектом различных судебных процессов и исков, связанных с ее деятельностью. Группа считает, что вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовые положение Группы или результаты ее деятельности, является низкой.

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Группы включают:

	30 сентябрь 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	17.261.694	16.473.261
Гарантии	13.972.506	9.306.206
Аккредитивы	-	290.045

	31.234.200	26.069.512
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	143.583	196.715
Свыше 1 года, но не более 5 лет	365.587	481.548
Свыше 5 лет	71.283	94.732
	580.453	772.995
Финансовые и условные обязательства, гросс	31.814.653	26.842.507
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	-	(17.153)
Минус резервы	(633.419)	(1.397.012)
Финансовые и условные обязательства	31.181.234	25.428.342

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

17. Чистые комиссионные доходы

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	2013 года (неаудировано)	2012 года
Кассовые операции	681.046	632.013
Банковские переводы	607.797	507.750
Управление пенсионными активами	-	1.096.096
Гарантии и аккредитивы	328.092	230.948
Банковские карты	262.502	248.974
Купля-продажа валюты	143.484	119.286
Агентские комиссии	30.090	38.371
Прочее	1.614.491	76.975
Комиссионные доходы	3.667.502	2.950.413
Кассовые операции	(2.644)	(11)
Банковские переводы	(78.288)	(74.049)
Агентские комиссии	(280.401)	-
Банковские карты	(14.515)	(51.117)
Операции с ценными бумагами	(33.684)	(33.437)
Гарантии и аккредитивы	(2.726)	(183)
Операции с иностранной валютой	(12)	(1)
Прочее	(444.018)	(648.609)
Комиссионные расходы	(856.288)	(807.407)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	2.811.214	(2.143.006)

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	2013 года (неаудировано)	2012 года
Заработная плата и премии	(2.971.635)	(3.082.016)
Отчисления на социальное обеспечение	(282.575)	(294.668)
Расходы на персонал	(3.254.210)	(3.376.684)
Аренда	(678.894)	(692.341)
Страхование вкладов	(192.953)	(47.669)
Налоги помимо подоходного налога	(149.170)	(124.041)
Охрана	(109.105)	(147.361)
Связь	(121.327)	(128.033)
Реклама	(278.555)	(122.056)
Профессиональные услуги	(27.401)	(41.942)
Услуги по информационным технологиям	-	(120.964)
Транспортировка	(45.848)	(65.040)
Ремонт и техобслуживание	(64.663)	(67.418)
Командировочные расходы	(61.605)	(55.877)

Коммунальные расходы	(195.798)	(60.264)
Представительские расходы	(2.250)	(6.722)
Почтовые услуги		(18.094)
Обучение		(2.938)
Расходы на инкассирование	(39.824)	(34.787)
Прочее	(545.512)	(645.825)
Прочие операционные расходы	(2.363.735)	(2.257.331)

19. (Убыток)/ прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого (убытка)/прибыли за год, приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных акций) (участвующих акций), находящихся в обращении в течение года.

В следующей таблице приводится информация об убытках и количестве акций, которая использована в расчёте базового и разводнённого убытка на акцию:

	30 сентября 2013 года (неаудировано)	30 сентября 2012 года
Чистый убыток за год	1.040.827	469.832
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового и разводнённого убытка на акцию	10.542.824	10.514.077
Базовый и разводнённый убыток на акцию (в тенге)	98.72	44,69

20. Управление рисками

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	30 сентября 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	17.025.314	17.844.956	60.217	34.930.487	21.047.974	2.369.092	85.862	23.502.928
Торговые ценные бумаги	1.484.777	-	-	1.484.777	1.940.889	55.117	-	1.996.006
Средства в кредитных учреждениях	3.680.430	-	-	3.680.430	1.459.346	-	-	1.459.346
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	34.203.157	4.070.992	3.228.426	41.502.575	32.032.060	1.541.964	747.529	34.321.553
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	215.022			215.022	-		-	-
Займы клиентам	174.254.062	-	-	174.254.062	172.583.516	-	-	172.583.516
Прочие активы	16.455.277	10	32	16.455.319	15.258.817	-	-	15.258.817
	247.318.039	21.915.958	3.288.675	272.522.672	244.322.602	3.966.173	833.391	249.122.166
Обязательства:								
Средства Правительства РК	6.634.932	-	-	6.634.932	8.789.677	-	-	8.789.677
Средства кредитных учреждений	1.493.558	23.734	-	1.517.292	1.644.724	152.640	-	1.797.364
Средства клиентов	157.748.697	1.961.764	242.710	159.953.171	145.731.649	3.226.682	121.777	149.080.108
Выпущенные долговые ценные бумаги	35.322.581			35.322.581	21.795.297	-	-	21.795.297
Провизии	633.419			633.419	1.397.012	-	-	1.397.012
Прочие обязательства	2.827.163	23.210	30	2.850.403	1.726.034	-	-	1.726.034
	204.660.350	2.008.708	242.740	206.911.798	181.084.393	3.379.322	121.777	184.585.492

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые или операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, что являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между не связанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	30 сентября 2013 года (неаудировано)		
	Акционеры	Организации	Ключевой
		под общим контролем	управленческий персонал
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	-	3.268.971	94.639
Займы, выданные в течение периода	286.829	5.007	6.308
Займы, погашенные в течение периода	2.427.222	(3.273.978)	(45.262)
Непогашенные займы на 30 сентября, общая сумма (неаудировано)	2.714.051	-	55 685
Минус: резерв на обесценение займов	(109.105)	-	(330)
Непогашенные займы на 30 сентября, чистая сумма (неаудировано)	2.604.946	-	55.355
Средства клиентов на 30 сентября (неаудировано)	10.692.626	753.416	252.739
Договорные обязательства и гарантии выданные (неаудировано)	28.020		
		31 декабря 2012 года	
	Акционеры	Организации	Ключевой
		под общим контролем	управленческий персонал
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	-	3.266.733	52.043
Займы, выданные в течение года	-	2.758.753	48.631
Займы, погашенные в течение года	-	(2.612.486)	(5.443)
Непогашенные займы на 31 декабря, общая сумма	-	3.413.000	95.231
Минус: резерв на обесценение займов	-	(144.029)	(592)
Непогашенные займы на 31 декабря, чистая сумма	-	3.268.971	94.639
Средства клиентов на 31 декабря	6.686.065	6.248.645	309.955
Договорные обязательства и предоставленные гарантии	-	23.752	-

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 30 сентября представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 года		
	Акционеры	Компании, находящи-	Ключевой управлен-
		еся под общим контролем	ческий персонал
Займы клиентам:			
Сроки погашения	-	2012-2014	2012-2031
Процентные ставки в тенге	-	12%	11%-13.7%
Средства клиентов:			
Сроки погашения	2012-2014	2012-2015	2012-2015
Процентные ставки в тенге	5.5%-12.5%	0%-9%	7.5%-11.5%
Процентные ставки в евро	-	-	-
Процентные ставки в долларах США	6%-10.5%	13%	4.5%-5.2%

Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2013 года			
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по займам клиентам	286.829	3.740	–	6.282
Резерв под обесценение кредитов	(109.105)	144 029		262
Процентные расходы по средствам клиентов	(251.880)	-	–	(13.630)
Комиссионные доходы	59 420	5 284	–	37
Прочие операционные расходы	-	-	–	(1.876)

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля		Страна	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения
	Доля %, 01.07.2013	%, 2012				
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	100	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001
АО «Money Experts»	100	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002
АО «Страховая компания Нурполис»	100	100	Казахстан	1999	Страхование	2004
АО «НПФ «Атамекен»	94,79	94,79	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006

Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых КФН при осуществлении надзора за Банком.

В течение 9 месяцев 2013 и 2012 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

КФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала к 1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент к 1-2 на уровне 5% и коэффициент к 2 на уровне 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

На 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	30 сентября 2013г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г.
Капитал 1 уровня	39.942.444	39.930.700
Капитал 2 уровня	7.611.456	4.293.369
Итого регулятивный капитал	47.553.900	44.224.069
Итого активов в соответствии с нормами КФН	284.323.104	225.791.848
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, потенциальные претензии и обязательства	221.770.776	185.623.692
Операционный риск	2.737.894	6.596.948

Коэффициент достаточности капитала k1-1	14,0%	17,7%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	17,2%	20,5%
Коэффициент достаточности капитала k2	20,5%	22,8%

22. Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2013 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета ($BVcs$) = 6 752.29 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 71 074 783 000 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) = 279 406 289 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1 124 652 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 206 911 798 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 01.10.2013 года.

$$BVps1 = (EPC+DCps1)/ NOps1$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета ($BVps1$) = 12 148.23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 690 022 250,00 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 = 394 966 250 тенге;

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Орынбаев К.Б.

Сулейманова Г.А.

Исполнители: Игликова А.М. *Игликова*

тел.2599-710(5087)

Сулейманова Г.А.