

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
(неаудированная)  
к промежуточной консолидированной финансовой отчетности  
за III квартал 2014 года  
АО «Нурбанк»

**Общие положения**

**(а) Организационная структура и деятельность**

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

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

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

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

Банк зарегистрирован по адресу: ул. Абылай хана, 51-53, 050004, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имеет 16 филиалов и 61 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 58 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, %	
			30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «НПФ Атамекен»	Республика Казахстан	Управление пенсионными активами	95,92	94.79
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

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 связи с изменениями в пенсионном законодательстве Казахстана, в декабре 2013 года АО «Накопительный пенсионный фонд Атамекен» (далее, «Фонд») передал все пенсионные активы, находившиеся у него в управлении, государственной организации АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Перевод активов привел к прекращению значительной части деятельности Группы.

После передачи активов основной деятельностью Фонда стало управление собственным инвестиционным портфелем. В настоящее время собственники Фонда продолжают оценку различных альтернативных стратегий коммерческой деятельности, включая полную ликвидацию Фонда, но окончательно решение еще не принято.

19 марта 2014 года Фонд сдал свою лицензию на управление пенсионными активами.

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

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

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

Прилагаемая консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) 34»).

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

Консолидированная промежуточная сокращенная 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 промежуточной финансовой отчетности.

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

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

Подготовка консолидированной промежуточной 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 промежуточной 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**

За исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2014 года, при подготовке данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2014 года и были приняты Группой с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» далее разъясняет определение юридически действительного права производить взаимозачет финансовых активов и обязательств, обусловленное фактом, что 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.

## Чистые процентные доходы

	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	15,876,887	11,249,081
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,404,190	1,382,344
Денежные средства и их эквиваленты	243,470	275,751
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44,142	69,696
	<b>17,568,689</b>	<b>12,976,872</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,915,714)	(5,302,805)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,566,955)	(2,541,425)
Субординированный долг		
Средства Правительства Республики Казахстан	(320,469)	(433,353)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(210,929)	(59,343)
	<b>(9,014,067)</b>	<b>(8,336,926)</b>
	<b>8,554,622</b>	<b>4,639,946</b>

## Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(737,299)	(704,588)
Реклама и маркетинг	(478,902)	(278,705)
Износ и амортизация	(431,286)	(430,660)
Страхование депозитов	(349,534)	(302,190)
Налоги, кроме подоходного налога	(255,047)	(227,851)
Услуги связи и информационные услуги	(262,961)	(186,115)
Страхование	(208,202)	(192,122)
Профессиональные услуги	(4,974)	(20,301)
Охрана	(113,758)	(109,105)
Ремонт и эксплуатация	(95,241)	(64,663)
Командировочные расходы	(42,217)	(61,605)
Коммунальные услуги	(38,010)	(103,483)

	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Транспортные расходы	(78,053)	(49,594)
Расходы по инкассации	(52,622)	(39,824)
Канцелярские товары	(38,598)	(24,891)
Социальные и корпоративные мероприятия	(6,223)	(2,675)
Благотворительность	(22,238)	(16,337)
Почтовые и курьерские расходы	(16,044)	(10,857)
Прочее	(2,197,114)	(196,639)
	<b>(5,428,323)</b>	<b>(3,022,205)</b>

#### Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>Наличность в кассе</b>	<b>9,372,858</b>	<b>8,432,228</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>9,953,625</b>	<b>4,361,245</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	3,809,677
- с кредитным рейтингом от A- до A+	9,929,391	518,410
- с кредитным рейтингом BVB	276,840	17,917
- с кредитным рейтингом от BV- до BV+	196,474	39,011
- с кредитным рейтингом от B- до B+	20,282	947,579
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	598	19,597
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>10,423,585</b>	<b>5,352,191</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
- <b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	26	-
- с кредитным рейтингом от BV- до BV+	1,063,079	1,710,617
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,146	245,000
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>1,064,251</b>	<b>1,955,617</b>
<b>Сделки «обратного РЕПО»</b>	<b>579,929</b>	<b>9,369,866</b>
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>1,644,180</b>	<b>11,325,483</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>31,394,248</b>	<b>29,471,147</b>

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

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

#### Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также определенных прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 сентября 2014 года сумма минимального резерва составляла 4,214,570 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 2,737,638 тыс. тенге).

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

	<b>30 сентября 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 г. тыс. тенге</b>
<b>Долговые облигации</b>		
<b>Облигации Правительства</b>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20,376,762	24,160,175
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	2,545,995	1,150,982
Еврооблигации Правительства России	399,950	315,508
<b>Всего облигаций Правительства</b>	<b>23,322,707</b>	<b>25,626,665</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом ААА	1,416,251	488,048
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	1,599,353	1,009,793
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,912,554	1,682,333
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	7,954,872	5,889,921
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,839,451	3,009,397
с кредитным рейтингом от В- до В+	332,193	815,635
с кредитным рейтингом ниже В-	431,607	129,642
<b>Всего облигации корпораций и финансовых институтов</b>	<b>16,486,281</b>	<b>13,024,769</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	25,043	8,428
<b>Всего долевых инвестиций</b>	<b>25,043</b>	<b>8,428</b>
	<b>39,834,031</b>	<b>38,659,862</b>

**Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

	<b>30 сентября 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 г. тыс. тенге</b>
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	278,849
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	199,470	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	530,138	723,257
с кредитным рейтингом от В- до В+	977,206	1,341,953
<b>Всего счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>1,706,814</b>	<b>2,344,059</b>

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

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

#### Кредиты, выданные клиентам

	<b>30 сентября 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	44,255,418	133,638,647
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	153,918,057	59,333,521
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>198,173,475</b>	<b>192,972,168</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	39,473,321	32,403,886
Ипотечные кредиты	8,789,581	9,154,032
Кредитные карты	302,193	361,092
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>48,565,095</b>	<b>41,919,010</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>246,738,570</b>	<b>234,891,178</b>
Резерв под обесценение	(77,435,083)	(83,158,262)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>169,303,487</b>	<b>151,732,916</b>

## Прочие активы

	30 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	22,912,477	9,339,860
Прочая дебиторская задолженность	10,737,884	589,502
Прочие инвестиции	2,695	237,100
Начисленный комиссионный доход	79,002	70,092
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	76,261	29,682
Резерв под обесценение	(2,661,980)	(489,879)
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,324,326)	(1,341,656)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>29,822,013</b>	<b>8,434,701</b>
Изъятые имущество	4,403,662	4,741,462
Нематериальные активы	283,279	339,393
Расходы будущих периодов	584,087	312,073
Предоплаты	449,126	188,419
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	223,315	168,691
Материалы и запасы	138,253	109,348
Прочие	705,244	326,266
Резерв под обесценение	(68,809)	(50,985)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>6,718,157</b>	<b>6,134,667</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>36,540,170</b>	<b>14,569,368</b>

## Средства Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов средства от Правительства Республики Казахстан состояли из долгосрочных займов от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 30 июня 2014 года данные займы имеют ставки вознаграждения от 5.5% до 8.5% годовых и сроки погашения между июлем 2015 года и апрелем 2034 года.



### Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	<b>30 сентября 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 г. тыс. тенге</b>
Кредиты от прочих финансовых институтов	-	818,516
Счета типа "Лоро"	12,931	148,817
Кредиты от банков, входящих в состав ОЭСР	1,533	80,731
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,275,008	9,000
Депозиты банков, не входящих в состав ОЭСР	2,076,000	-
	<b>8,365,472</b>	<b>1,057,064</b>

### Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 сентября 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 г. тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	47,666,635	44,811,426
- Розничные клиенты	5,124,746	5,881,988
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	71,314,972	50,983,087
- Розничные клиенты	52,768,566	50,463,356
	<b>176,874,919</b>	<b>152,139,857</b>

### Прочие обязательства

	<b>30 сентября 2014 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 года тыс. тенге</b>
Доходы будущих периодов	202,794	-
Обязательства по страхованию	914,461	306,823
Начисленные операционные расходы	57,001	49,357
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	22,106	24,356
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,196,362</b>	<b>380,536</b>
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,664,293	2,232,527
Предоплаты по банковским операциям	428,496	1,702,654
Резерв по отпускам	441,600	400,877
Прочие налоги к уплате	355,780	108,644
Прочие нефинансовые обязательства	9,348,895	180,838
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>13,239,064</b>	<b>4,625,540</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>14,435,426</b>	<b>5,006,076</b>

## Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2014 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2013 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 2013 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

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

### (в) Дивиденды

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

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежегодно в сумме, не менее 1000 тенге на привилегированную акцию, согласно Уставу. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2014 и 2013 годы дивиденды не объявлялись.

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа выкупила 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2013 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

### (Убыток) прибыль на обыкновенную акцию

#### Базовая прибыль на акцию

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

	<b>30 сентября 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 г. тыс. тенге</b>
(Убыток) прибыль за период, в тыс.тенге	2,169,826	517,230
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
<b>Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>206,14</b>	<b>49,14</b>

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года потенциально разводненные акции отсутствуют.

## Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска. Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1-1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 30 сентября 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1-1 - 5%
- k1-2 - 5%
- k2 - 10%.

На 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года, Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

**В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:**

	<b>30 сентября 2014 год тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 год тыс. тенге</b>
Капитал 1-го уровня	42,399,753	38,251,264
Капитал 2-го уровня	2,546,015	5,436,743

<b>Всего нормативного капитала</b>	<b>44,945,768</b>	<b>43,688,007</b>
<b>Всего нормативных активов</b>	<b>299,621,327</b>	<b>252,801,791</b>
<b>Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски</b>		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	260,160,462	205,580,580
Операционные риски	1,318,025	2,737,894
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков</b>	<b>261,478,487</b>	<b>208,318,474</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-1</b>	<b>14,2%</b>	<b>15.1%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>16,2%</b>	<b>18.4%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>17,2%</b>	<b>21.0%</b>

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

#### **Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2014 года.**

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,577.74 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 37,659,365,000 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) = 292,499,246 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,177,962 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 253,366,863 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 01.10.2014 года.**

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

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 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;

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

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

## **Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

### **(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

## **(б) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков. Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

## **(в) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и финансовым обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам кредитного характера.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования. Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Группа также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2014 года.

тыс. тенге	До востребования и менее							Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	31,394,248	-	-	-	-	-	-	31,394,248
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	6	44,582	1,159,864	7,502	-	1,211,954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60,910	43,215	1,469,805	17,506,114	20,672,782	25,043	56,162	39,834,031
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,950	-	1,297,894	204,500	194,470	-	-	1,706,814
Кредиты, выданные клиентам	38,041,353	6,298,188	36,422,981	40,479,654	9,019,773	-	39,041,538	169,303,487
Текущий налоговый актив	-	-	99,911	-	-	-	-	99,911
Основные средства	-	-	-	-	-	5,341,079	-	5,341,079
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,616,270	-	3,616,270
Прочие активы	6,106,239	9,497,901	8,270,356	11,857,894	770,667	2,695	34,418	36,540,170
<b>Всего активов</b>	<b>75,612,700</b>	<b>15,839,304</b>	<b>47,560,953</b>	<b>70,092,744</b>	<b>31,817,556</b>	<b>8,992,589</b>	<b>39,132,118</b>	<b>289,047,964</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	1,028,563	2,030,260	3,241,680	-	-	6,300,503
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,363,939	-	2,001,533	-	-	-	-	8,365,472
Текущие счета и депозиты клиентов	58,679,606	17,434,373	85,155,834	13,930,325	1,635,796	-	38,985	176,874,919
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	5,038,448	15,756,477	13,970,951	-	-	34,765,876
Субординированный долг	-	-	-	4,957,360	-	2,438,130	-	7,395,490
Прочие обязательства	4,152,723	554,892	504,622	9,223,189	-	-	-	14,435,426
<b>Всего обязательств</b>	<b>69,196,268</b>	<b>17,989,265</b>	<b>93,729,000</b>	<b>45,897,611</b>	<b>18,848,427</b>	<b>2,438,130</b>	<b>38,985</b>	<b>248,137,686</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6,416,432</b>	<b>(2,149,961)</b>	<b>(46,168,047)</b>	<b>24,195,133</b>	<b>12,969,129</b>	<b>6,554,459</b>	<b>39,093,133</b>	<b>40,910,278</b>



В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	До востребования и менее					Всего
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46,570	4,022	48,203	1,105,388	7,460	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,472,169	1,164,788	16,715,480	16,744,290	8,428	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	285,482	1,341,271	717,306	-	-	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	8,282,029	22,541,968	53,755,875	20,341,388	-	151,732,916
Текущий налоговый актив	-	100,147	-	-	-	100,147
Основные средства	-	-	-	-	3,896,459	3,896,459
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3,616,271	3,616,271
Прочие активы	117,932	5,008,085	8,494,923	108,823	121,403	14,569,368
<b>Всего активов</b>	<b>11,454,846</b>	<b>30,160,281</b>	<b>79,731,787</b>	<b>38,299,889</b>	<b>7,650,021</b>	<b>245,601,872</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства Правительства Республики Казахстан	1,182,132	1,150,610	3,627,900	625,000	-	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	238,813	88,541	38,642	691,068	-	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	65,201,669	50,159,383	22,219,108	1,944,434	-	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	629,125	72,917	20,439,331	13,558,978	-	34,700,351
Субординированный долг	-	43,663	4,761,107	-	2,268,859	7,073,629
Прочие обязательства	2,732,293	853,473	109,539	1,291,516	-	5,006,076
<b>Всего обязательств</b>	<b>69,984,032</b>	<b>52,368,587</b>	<b>51,195,627</b>	<b>18,110,996</b>	<b>2,268,859</b>	<b>206,562,619</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(34,051,510)</b>	<b>(22,208,306)</b>	<b>28,536,160</b>	<b>20,188,893</b>	<b>5,381,162</b>	<b>39,039,253</b>

## (г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию в присвоении кредитных рейтингов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департаменты розничного бизнеса, малого и среднего бизнеса и по работе с корпорациями, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данных Департаментов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку и риск- экспертизу со стороны Департамента рисков, с подготовкой соответствующего заключения; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики, оценки платежеспособности, финансового состояния Заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов и заключений, предоставленных Департаментом розничного бизнеса, Департаментом малого и среднего бизнеса, Департаментом корпоративного бизнеса и Департаментом рисков, а также других структурных подразделений (Юридический Департамент, Управление Залогового обеспечения, Службы Безопасности).

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному бизнесу. При этом используются процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	22,021,390	21,038,919
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,204,452	1,204,183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,808,989	38,651,434
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,706,814	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	169,303,487	151,732,916
Прочие финансовые активы	29,745,762	8,924,580
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>263,790,894</b>	<b>223,896,091</b>

Председатель Правления ✓

Орынбаев К.Б.

Главный бухгалтер ✓

Филатова А.И.



Исполнители: Макакова Ж.Б.

Болатова А.Б.

тел.2599-710(5752)

*Медведев Александр Е.А. Дир. ИТ ДПД*