

27 апреля 2011 года

г. Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(неаудированная)

к консолидированной финансовой отчетности за I квартал 2011 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 («АФН»).

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. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ») и некоторые выпущенные долговые ценные бумаги, включённые в основной листинг на Лондонской Фондовой Бирже, включены в неосновной листинг на 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 и подчиняется АФН. 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 Банка расположен по адресу: ул. Желтоксан 168 Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. На 31 марта 2011 года Банк имел 16 филиалов и 54 расчётно-кассовых отделений (РКО) (на 31 декабря 2010 года: Банк имел 16 филиалов и 55 РКО), расположенных в Казахстане.

На 31 марта акции Банка принадлежали следующим акционерам:

<i>Акционер</i>	<i>01.04.2010 %</i>	<i>2010 %</i>
Сарсенова С.Т.	68,57	68,57
ТОО «Гелиос»	9,67	9,67
Прочие акционеры, владеющие менее чем 5%	21,76	21,76
Итого	100,00	100,00

На 31 марта 2011 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Сарсеновой С.Т.

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынков капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и более жесткие условия предоставления кредитных средств в Казахстане. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечение рефинансирования задолженности для местных банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может оказать влияние на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. В связи со снижением цен на мировых и казахстанских фондовых рынках Банк может столкнуться со значительным снижением справедливой стоимости ценных бумаг, переданных Банку под залог выданных займов. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализе обесценения активов.

2. Основа подготовки отчётности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»). Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в существенных аспектах учётной политики. К примеру, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, а также земля и здания были оценены по справедливой стоимости. Данная консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода в расчёте на одну акцию и если не указано иное.

3. Обзор основных положений учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Группа приняла следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено следующим образом:

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

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, 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 находящимися 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. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или в последующем периоде, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСБУ 24 с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСБУ 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска или его часть при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не

оказали влияния на финансовую отчетность Группы, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренная в Январе 2008) и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренная в Январе 2008)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСБУ 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27 применяются на перспективной основе.

МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности.
- Поправка к МСФО 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжила раскрывать данную информацию.
- Поправка к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

- Поправка к МСБУ 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

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 обесценении 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.

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- В случае потери контроля Группа учитывала оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы классифицируются как торговые ценные бумаги, 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 разница 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.

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 вышеперечисленных 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.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного 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.

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.

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

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 Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») и средства в прочих кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств.

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 предназначены 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.

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.

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.

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 обесценения 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 инвестиции 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 долевыми инструментами 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.

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который 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 2011 году

14 марта 2011 года и 29 марта 2011 года Группа приобрела дополнительные 5,11% и 0,44% голосующих акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» соответственно, увеличив свою долю участия с 87,02% до 92,57%.

Приобретения в 2010 году

27 апреля 2010 года и 20 мая 2010 года Группа приобрела дополнительные 1,87% и 10,70% голосующих акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» соответственно, увеличив свою долю участия с 74,43% до 87,02%.

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.

Прочее

Функции казначейства, включая счета и транзакции с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами.

В основе географической сегментации Группы лежит местоположение активов Группы. Выручка от продажи внешним клиентам, раскрытая по географическим сегментам, основана на географическом местоположении клиентов.

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

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридически м лицам</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
01.04.2011					
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	815.185	4.171.187	110.362	477.350	5.574.084
Процентные расходы	(903.063)	(1.267.793)	(19.592)	(1.441.369)	(3.631.817)
Чистые процентные доходы	(87.878)	2.903.394	90.770	(964.019)	1.942.267
Резерв под обесценение займов	(723.361)	541.521	(179.245)	-	(361.085)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов	(811.239)	3.444.915	(88.475)	(964.019)	1.581.182
Чистые комиссионные доходы	109.127	451.120	(1.595)	23.920	582.572
Прочий непроцентный доход	106.499	217.200	(19.392)	750.410	1.054.717
Непроцентные расходы	(61.546)	(1.206.537)	(80.189)	(1.703.701)	(3.051.973)
Финансовые результаты сегмента	(657.159)	2.906.698	(189.651)	(1.893.390)	166.498
Льгота по подоходному налогу					(62.942)
Прибыль за год					103.556
Активы и обязательства					
Активы сегмента	23.525.710	168.420.182	48.189.644	-	240.135.536
Нераспределённые активы				16.132.542	16.132.542
Итого активов	23.525.710	168.420.182	48.189.644	16.132.542	256.268.078
Обязательства сегмента	42.172.360	75.917.724	22.763.235		140.853.319
Нераспределённые обязательства	-	-	-	44.738.229	44.738.229
Итого обязательств	42.172.360	75.917.724	22.763.235	44.738.229	185.591.548

5. Информация по сегментам (продолжение)

<i>01.04.2010</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридически м лицам</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	1.253.456	6.585.478	99.834	340.271	8.279.039
Процентные расходы	(777.034)	(2.194.299)	(658.217)	(1.029.395)	(4.658.945)
Чистые процентные доходы	476.422	4.391.179	(558.383)	(689.124)	3.620.094
Резерв под обесценение займов	283.729	1.216.900	(62.338)	(239.905)	1.198.386
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов	760.151	5.608.079	(620.721)	(929.029)	4.818.480
Чистые комиссионные доходы	107.273	320.939	(1.064)	20.057	447.205
Прочий непроцентный доход	62.567	(295.905)	26.613	434.060	227.335
Непроцентные расходы	(2.612)	(262.925)	(138.121)	(3.233.821)	(3.637.479)
Финансовые результаты сегмента	927.379	5.370.188	(733.293)	(3.708.733)	1.855.541
Льгота по подоходному налогу					(169.758)
Убыток за год					1.685.783
Активы и обязательства					
Активы сегмента	35.710.142	219.906.343	46.145.797	-	301.762.282
Нераспределённые активы	-	-	-	27.305.264	27.305.264
Итого активов	35.710.142	219.906.343	46.145.797	27.305.264	329.067.546
Обязательства сегмента	35.582.742	160.625.405	63.656.230	-	259.864.377
Нераспределённые обязательства	-	-	-	24.636.899	24.636.899
Итого обязательств	35.582.742	160.625.405	63.656.230	24.636.899	284.501.275

Информация по географическим сегментам :

<i>01.04.2011</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Доход				
Доходы от внешних клиентов	5.574.084	-	-	5.574.084
Внеоборотные активы	5.164.559	-	-	5.164.559

Внеоборотные активы включают основные средства и нематериальные активы.

<i>01.04.2010</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Доход				
Доходы от внешних клиентов	8.279.039	-	-	8.279.039
Внеоборотные активы	6.343.219	-	-	6.343.219

Внеоборотные активы включают основные средства и нематериальные активы.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>01.04.2011</i>	<i>2010</i>
Наличность в кассе	6.165.060	6.807.393
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	6.963.474	6.963.474
Срочные вклады в кредитных учреждениях сроком до 90 дней	11.000.083	35.006.111
Соглашения обратного репо с кредитными учреждениями сроком до 90 дней	1.740.066	3.790.650
Денежные средства и их эквиваленты	23.473.991	52.567.628

7. Обязательные резервы

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на депозитах в НБРК или как наличные деньги, и их объём зависит от среднемесячного остатка совокупных депозитов в НБРК и наличных денег. На использование таких средств налагаются определённые ограничения.

На 31 марта 2011 года обязательные резервы составляют 2,955.256 тысяч тенге (31 декабря 2010: 3.403.547 тысяч тенге).

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>01.04.2011</i>	<i>2010</i>
Срочные депозиты сроком более 90 дней	260.445	1.522.622
По документарным расчетам	290.894	
Средства в кредитных учреждениях	551.339	1.522.622

9. Торговые ценные бумаги

	<i>01.04.2011</i>	<i>2010</i>
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов	2.058.301	1.926.470
Облигации местных банков	280.144	1.287.322
Еврооблигации местных банков	1.582.047	330.603
	3.920.492	3.544.395
Долевые ценные бумаги:		
Привилегированные акции местных банков	24.340	107.965
Простые акции местных финансовых учреждений	56.290	90.432
	80.630	198.397
	4.001.122	3.742.792

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>01.04.2011</i>	<i>2010</i>
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	20.931.621	19.626.759
Облигации местных кредитных учреждений, помимо банков	1.929.868	2.030.989
Еврооблигации местных банков	1.052.674	794.652
Облигации местных банков	834.353	449.094
Ноты иностранных банков	1.258.798	333.893
Корпоративные облигации	812.524	75.583
Казначейские векселя государств ОЭСР	—	—
	<u>26.819.838</u>	<u>23.310.970</u>
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	231.601	70.669
Акции местных банков и прочих кредитных учреждений	242.207	96.004
	<u>473.808</u>	<u>166.673</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>27.293.646</u>	<u>23.477.643</u>

11. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<i>01.04.2011</i>	<i>2010</i>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	453.762	441.016
Облигации местных банков	100.548	99.397
Облигации местных кредитных учреждений, помимо банков	245.653	237.861
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>799.963</u>	<u>778.274</u>

12. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>01.04.2011</i>	<i>2010</i>
Индивидуально существенные корпоративные займы	197.695.276	192.187.444
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	37.701.372	39.596.572
Потребительское кредитование	16.048.990	20.033.572
Ипотечные займы	7.035.478	8.856.527
Общая сумма займов клиентам	<u>258.481.116</u>	<u>260.674.115</u>
Минус: резерв на обесценение	(70.113.947)	(70.229.972)
Займы клиентам	<u>188.367.169</u>	<u>190.444.143</u>

Резерв на обесценение займов клиентам

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

	<i>Индивидуально- несущественные</i>		<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Итого</i>
	<i>Индивидуально- существенные корпоративные займы</i>	<i>корпоративные займы малого и среднего бизнеса</i>			
2010					
На 1 января 2010 года	10.100.127	9.655.905	510.539	44.847	20.311.418
Отчисления/ (сторнирование) за год	72.098.543	(5.170.959)	326.225	217.131	67.470.940
Списания	(17.443.599)	(108.787)	–	–	(17.552.386)
На 31 декабря 2010 года	64.755.071	4.376.159	836.764	261.978	70.229.972
На 1 января 2011 года	64.755.071	4.376.159	836.764	261.978	70.229.972
Отчисления/ (сторнирование)	(712.909)	568.412	111.445	(82.973)	(116.025)
На 31 марта 2011 года	64.042.162	4.944.571	948.209	179.005	70.113.947

13. 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 2009 года	108.086	162.342	270.428
Начисление	2.079.976	1.190.823	3.270.799
Списания	(20.211)	(283.547)	(303.758)
31 декабря 2010 года	2.167.851	1.069.618	3.237.469
Отчисления/ (сторнирование)	(125.354)	914.576	789.222
31 марта 2011 года	2.042.497	1.984.194	4.026.691

Отчисления в резервы на обесценение прочих активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы на гарантии и обязательства учитываются в составе прочих обязательств.

14. Средства Правительства

На 31 марта 2011 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% которых принадлежат Правительству, составляли 10.996.656 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 12.190.166 тысяч тенге). В соответствии с положениями контракта, Банк может использовать данные средства только для финансирования малого и среднего бизнеса.

15. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>01.04.2011</i>	<i>2010</i>
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.664.764	1.756.005
Срочные вклады местных банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	513.600	1.018.308
Срочные вклады банков стран-членов ОЭСР	427.101	483.536
Текущие счета	1.867	1.705
Средства кредитных учреждений	2.607.332	3.259.554

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<i>01.04.2011</i>	<i>2009</i>
Текущие счета:		
Юридические лица	35.215.161	41.652.951
Физические лица	3.112.068	4.021.164
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	67.959	82.820
Срочные вклады:		
Юридические лица	49.339.030	71.397.483
Физические лица	33.796.240	33.430.342
Средства клиентов	121.530.458	150.584.760

Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	<i>01.04.2011</i>	%	<i>2010</i>	%
Небанковские финансовые учреждения	30.387.803	25	42.655.413	28
Физические лица	36.908.308	30	37.451.506	25
Нефть и газ	11.094.118	9	15.613.629	10
Оптовая торговля		5		6
	6.923.500		9.132.413	
Связь	1.198.822	1	6.663.890	4
Строительство	9.097.526	7	6.418.008	4
Реклама	6.926.121	5	5.411.173	4
Продажа, ремонт и техническое обслуживание автомобилей	2.371.429	2	3.086.934	2
Сфера отдыха и развлечений	2.824.018	3	3.042.194	2
Недвижимость	1.093.928	1	1.932.418	1
Сельское хозяйство	3.630.095	2	1.901.303	1
Образование	1.014.725	1	998.381	1
Розничная торговля	608.948	1	653.595	1
Сфера питания	646.153	1	646.080	1
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	67.959	1	82.820	—
Металлургия	112.911	1	61.266	—
Прочие	6.624.094	5	14.833.737	10
Средства клиентов	121.530.458	100	150.584.760	100

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<u>01.04.2011</u>	<u>2010</u>
Еврооблигации, выраженные в долларах США	21.800.885	22.045.563
Облигации в тенге	13.879.676	14.828.091
Субординированные облигации в тенге	8.719.505	8.760.657
Привилегированные акции	2.043.165	2.043.165
	<u>46.443.231</u>	<u>47.677.476</u>
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(1.653.374)	(1.740.187)
	<u>44.789.857</u>	<u>45.937.289</u>
Начисленные проценты	1.928.655	1.057.071
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>46.718.512</u></u>	<u><u>46.994.360</u></u>

18. Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства

На 31 марта 2011 года финансовые и условные обязательства Группы включали:

	<u>01.04.2011</u>	<u>2010</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	17.573.681	17.109.249
Гарантии	11.116.558	10.496.388
Аккредитивы	358.688	375.456
	<u>29.048.927</u>	<u>27.981.093</u>
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	62.161	336.201
Свыше 1 года, но не более 5 лет	117.058	481.365
Свыше 5 лет	10.617	40.404
	<u>189.835</u>	<u>857.970</u>
Финансовые стороны обязательство, гросс	<u>29.238.862</u>	<u>28.839.063</u>
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(67.959)	(108.651)
Минус резервы (Примечание 15)	(2.042.497)	(2.167.851)
Финансовые и условные обязательства	<u><u>27.128.306</u></u>	<u><u>26.562.561</u></u>

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<u>01.04.2011</u>	<u>01.04.2010</u>
Управление пенсионными активами	247.925	63.091
Кассовые операции	162.343	123.208
Гарантии и аккредитивы	113.575	142.265
Банковские карты	62.885	93.475
Банковские переводы	145.264	93.929
Купля-продажа валюты	29.333	39.623
Агентские комиссии	16.886	17.664
Прочие	22.900	26.808
Комиссионные доходы	<u>801.111</u>	<u>600.063</u>
Банковские карты	(12.630)	(18.590)
Банковские переводы	(18.982)	(13.624)
Операции с ценными бумагами	(1.139)	(7.309)
Кассовые операции	-)	(6)

Агентские комиссии	(153.598)	(94.858)
Гарантии и аккредитивы	(116)	(750)
Прочие	(32.074)	(17.721)
Комиссионные расходы	(218.539)	(152.858)
Чистые комиссионные доходы	582.572	447.205

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>01.04.2011</i>	<i>01.04.2010</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(921.231)	(1.275.836)
Расходы на социальное обеспечение	(98.435)	(134.529)
Расходы на персонал	(1.019.666)	(1.410.365)
Аренда	(223.773)	(274.469)
Страхование вкладов	(2.466)	(130.416)
Ремонт и обслуживание	(18.282)	(90.599)
Реклама	(26.422)	(32.140)
Связь	(44.236)	(37.121)
Охрана	(32.516)	(54.097)
Информационные технологии	(35.494)	(25.147)
Профессиональные услуги	(189.425)	(761.138)
Транспорт	(16.623)	(15.961)
Коммунальные услуги	(21.656)	(21.573)
Командировочные расходы	(16.436)	(14.994)
Инкассирование	(9.998)	(6.031)
Представительские расходы	(905)	(10.366)
Почтовые услуги	(4.332)	(3.363)
Обучение	(1.991)	(607)
Прочее	(29.214)	(40.739)
Прочие операционные расходы	(673.769)	(1.518.761)

21. Прибыль/убыток 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) (участующих акций), находящихся в обращении в течение года.

В следующей таблице приводится информация о прибыли и количестве акций, которая использована в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>01.04.2011</i>	<i>2010</i>
Чистый (убыток)/прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	91.821	(69.173.651)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового и разводнённого дохода на акцию	3.305.465	3.305.465
Базовый и разводнённый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	27.78	(20.927.,05)

22. Управление рисками

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

	01.04.2011				2010			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	21.401.527	1.829.685	242.779	23.473.991	50.267.391	2.291.851	8.386	52.567.628
Обязательные резервы	2.955.256	–	–	2.955.256	3.403.547	–	–	3.403.547
Торговые ценные бумаги	4.001.122	–	–	4.001.122	3.742.792	–	–	3.742.792
Средства в кредитных учреждениях	551.339	–	–	551.339	1.522.622	–	–	1.522.622
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	27.184.131	109.514	–	27.293.645	23.143.750	333.893	–	23.477.643
- удерживаемые до погашения	799.963	–	–	799.963	778.274	–	–	778.274
Займы клиентам	188.367.169	–	–	188.367.169	190.444.143	–	–	190.444.143
Прочие активы (за исключением немонетарных статей)	4.182.658	–	–	4.182.658	1.649.941	242.032	–	1.891.973
	249.443.165	1.939.199	242.779	251.625.143	274.952.460	2.867.776	8.386	277.828.622
Обязательства:								
Средства Правительства	10.996.656	–	–	10.996.656	12.190.166	–	–	12.190.166
Средства кредитных учреждений	2.044.990	562.342	–	2.607.332	2.775.197	484.357	–	3.259.554
Средства клиентов	121.530.458	–	–	121.530.458	150.584.760	–	–	150.584.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.801.504	–	21.917.008	46.718.512	24.920.075	–	22.074.285	46.994.360
Прочие обязательства	3.738.590	–	–	3.738.590	443.500	–	–	443.500
	163.112.198	562.342	21.917.008	185.591.548	190.913.698	484.357	22.074.285	213.472.340
Чистые активы/ (обязательства)	86.330.967	1.376.857	(21.674.229)	66.033.595	84.038.762	2.383.419	(22.065.899)	64.356.282

23. Раскрытие информации о связанных сторонах

	01.04.2011		
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Непогашенные займы клиентам на 1 января, общая сумма	–	–	26.529
Займы клиентам, выданные в течение года	–	–	4.000
Займы клиентам, погашенные в течение года	–	–	352
Непогашенные займы	–	–	30.176

	<i>01.04.2011</i>		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Акционеры</i>		
клиентам на 31 марта, общая сумма			
Минус: резерв под обесценение займов клиентам	–	–	49
Непогашенные займы			
клиентам на 31 марта, чистая сумма	–	–	30.127
Средства клиентов на 1 января	853.816	382.379	4.409
Средства клиентов, полученные в течение года	23.668.308	4.921.503	8.339
Средства клиентов, погашенные в течение года	24.207.757	4.854.752	11.638
Средства клиентов на 31 марта	314.366	449.130	1.110
Договорные обязательства и гарантии	–	788.009	–

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 марта представлены следующим образом:

	<i>01.04.2011</i>		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Акционеры</i>		
Займы клиентам:			
Сроки погашения	–	–	2018-2027
Процентные ставки в тенге	–	–	10%-15%
Средства клиентов:			
Сроки погашения	2011-2014	2011-2014	2014-2015
Процентные ставки в тенге	8-12%	6-14%	10%
Процентные ставки в евро	–	–	–
Процентные ставки в долларах США	9%-10%	–	8%

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

01.04.2011

	<i>Компа- нии, находя- щиеся под общим контро- лем</i>		<i>Ключ- евой управ- ленчес- кий персонал</i>
	<i>Акцио- нер</i>		
Процентные доходы по займам клиентам	–	–	908
Обеспечение займов	–	–	
Процентные расходы по средствам клиентов	(8.316)	(2.812)	(25)
Комиссионные доходы	1.283	1.984	15
Прочие операционные расходы	(3.790)	–	(265)

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

<i>Дочерняя организация</i>	<i>Доля %, 01.04.2011</i>	<i>Доля %, 2010</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Деятельность</i>	<i>Дата приобрете- ния</i>
АО «Купа Нуртраст»	100	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001
ТОО «Лизинговая компания Нуринвест»	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 Пенсионный фонд	2004
АО «НПФ «Атамекен»	93	87	Казахстан	1997	фонд	2006
НурФинанс Б.В.	100	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006

15 октября 2010 года Совет Директоров Банка поручил разработать план ликвидации АО «Купа «Нуртраст». Планируется, что процесс ликвидации будет завершён в 2011 году. В соответствии с планом ликвидации, активы АО «Купа Нуртраст» будут переданы Банку, а обязательства будут приняты Банком и его дочерней организацией АО «НПФ «Атамекен».

Организации специального назначения

31 июля 2006 года Банк создал организацию специального назначения (ОСН) «Нурфинанс Б.В.» со стопроцентным участием. ОСН была создана для целей выпуска еврооблигаций.

Банк консолидирует организации специального назначения, которые он контролирует. При оценке и определении того, контролирует ли Банк такие организации специального назначения, суждения выносятся относительно подверженности Банка рискам, получению выгод и способности принимать операционные решения.

19 августа 2010 была осуществлена смена Эмитента с НурФинанс Б.В на АО "Нурбанк" по 5-летним Еврооблигациям.

26 ноября 2010 года Совет Директоров Банка одобрил решение о ликвидации НурФинанс Б.В.

24. Расчет балансовой стоимости простой и привилегированной акции.

Расчет балансовой стоимости одной простой и привилегированной акции производится в соответствии с требованиями Приложения 6 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа».

Расчет балансовой стоимости простой акции:

1. Чистые активы = 69 851 196 000 тенге;
2. Количество простых акций = 10 526 030 штук;
3. формула расчета = Чистые активы/количество простых акций;
4. Балансовая стоимость одной простой акции = 6 636,04 тенге.

Расчет балансовой стоимости привилегированной акции:

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций (EPC) = 360 134 750 тенге;

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах (DSps1) = 225 695 000 тенге;

Количество привилегированных акций = 225 695 штук;

формула расчета = EPC + DSps1/ Количество привилегированных акций;

Балансовая стоимость одной привилегированной акции = 2 595,67 тенге.

Председатель Правления



Заиров М.З.

Главный бухгалтер



Сулейманова Г.А.

Исполнитель: Тулегенова Ж.З.
тел.: 2599 – 710 (5882)