

30 июля 2013 года

г. Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(неаудированная)

к консолидированной финансовой отчетности за II квартал 2013 года

АО «Нурбанк»

1. Основные направления деятельности

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

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

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

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: ул. Абылай хана 51-53, г. Алматы 050004, Республика Казахстан. На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел 16 филиалов и 55 расчетно-кассовых отделений.

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

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

2. Основа подготовки отчётности

Общие положения

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

3. Обзор основных положений учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

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

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

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

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

Усовершенствования МСФО

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

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

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

финансовое положение или результаты деятельности Группы:

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

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные 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 или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации 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. Процентные доходы по торговым ценным бумагам в финансовой отчетности отражены отдельно от чистых доходов/убытков по торговым ценным бумагам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, преимущественно валютные свопы. Эти финансовые инструменты 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.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

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

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве компонента прочего 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 долевые инструменты в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства или долевого инструмента. Привилегированные акции, которые предполагают обязательную выплату дивидендов, классифицируются как выпущенные долговые ценные бумаги. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательства по выплате дивидендов в течение срока обращения привилегированной акции, дисконтированной по ставке вознаграждения для аналогичного инструмента, который не сохраняет остаточного права на дискреционные дивиденды.

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

Сегментная отчетность

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Расходы

Расходы признаются на основе начисления, когда услуги оказаны.

Пересчет иностранных валют

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

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

4. Объединение бизнеса

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

Приобретения в 2012 году

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

Приобретения в 2011 году

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

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

В результате неконтрольная доля участия увеличилась на 47.581 тысячу тенге.

5. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

30 июня 2013	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Функции Группы	Нераспределено	Итого
Доход					
Процентные доходы	2.110.949	5.784.253	836.217	-	8.731.419
Комиссионные доходы	369.402	1.774.072	13.298	141.813	2.298.585
Чистые убытки от операций с торговыми ценными бумагами	-	-	53.807	-	53.807
Чистые убытки от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	11.192	14.363	-	25.555
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	899	(5.508)	11.428	277.705	284.524
Чистый доход по страхованию	95.305	25.636	-	-	120.941
Прочий доход	21.545	47.399	(2)	24.614	93.556

Итого дохода	2.598.100	7.637.044	929.111	444.132	11.608.387
Процентные расходы	(3.730.737)	(1.788.044)	-	-	(5.518.781)
Комиссионные расходы	(90.932)	(455.030)	(19.017)	(38.784)	(603.763)
Резерв под обесценение займов	(1.481.376)	499.828	-	-	(981.548)
Расходы на персонал	-	-	(228.853)	(1.994.960)	(2.223.813)
Износ и амортизация	-	(5.963)	(7.537)	(279.099)	(292.599)
Прочее обесценение и резервы	(30.545)	316.239	16.012	(91.468)	210.238
Налоги помимо подоходного налога	-	-	(358)	(137.506)	(137.864)
Прочие операционные расходы	-	-	-	(1.512.906)	(1.512.906)
Итого расходы	(5.333.590)	(1.432.970)	(239.753)	(4.054.723)	(11.061.036)
Финансовые результаты сегмента до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	(2.735.490)	6.204.074	689.358	(3.610.591)	547.351
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	(7.817)	(7.817)
Чистый результат сегмента после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(2.735.490)	6.204.074	689.358	(3.618.408)	539.534
	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Функции Группы</i>	<i>Нераспределено</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2012 года					
Доход					
Внешние поступления					
Процентные доходы	1.707.428	5.140.186	1.097.020	-	7.944.634
Комиссионные доходы	602.825	1.054.364	22.469	237.193	1.916.851
Чистые убытки от операций с ценными бумагами	-	-	(106.473)	-	(106.473)
Чистые убытки от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	171.176	-	171.176
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	-	-	321.867	-	321.867
Чистый доход по страхованию	60.773	-	-	-	60.773
Прочий доход	47.314	148.066	-	690.238	885.618
Итого доход	2.418.340	6.342.616	1.506.059	927.431	11.194.446
Процентные расходы	(2.370.785)	(3.451.159)	-	-	(5.821.944)
Комиссионные расходы	(82.831)	(283.868)	(47.896)	(172.446)	(587.041)
Резерв под обесценение займов	(2.271.393)	2.174.267	-	-	(97.126)
Расходы на персонал	-	-	-	(2.310.414)	(2.310.414)
Износ и амортизация	-	-	-	(306.482)	(306.482)
Обесценение основных средств	-	-	-	-	-
Прочее обесценение и резервы	25	1.721	-	(33.912)	(32.166)
Налоги помимо подоходного налога	-	-	-	(134.942)	(134.942)
Прочие операционные расходы	-	-	-	(1.407.300)	(1.407.300)
Итого расходы	(4.724.984)	(1.559.039)	(47.896)	(4.365.496)	(10.697.415)
Финансовые результаты сегмента до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	(2.306.642)	4.783.576	1.458.162	(3.438.066)	497.030
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	219.171	219.171
Чистый результат сегмента после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(2.306.642)	4.783.576	1.458.162	(3.218.895)	716.201

В таблице ниже представлены активы операционных сегментов Группы:

Активы сегмента	Услуги	Услуги	Централизованное управление	Нераспределено	Итого
	физическим лицам	юридическим лицам			
На 30 июня 2012 года	37.775.356	188.691.391	52.892.739	4.589.571	282.948.757
На 30 июня 2013 года	36.463.388	157.903.610	86.738.543	4.161.767	285.267.308
Обязательства сегмента	Услуги	Услуги	Централизованное управление	Нераспределено	Итого
	физическим лицам	юридическим лицам			
На 30 июня 2012 года	68.026.164	114.954.174	12.714.729	19.589.265	215.284.332
На 30 июня 2013 года	57.694.903	93.704.628	61.836.816	14.833	213.251.180

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
	Наличность в кассе	6.879.555
Текущие счета в других кредитных учреждениях	28.839.244	7.595.151
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	6.223.332	7.455.236
Срочные вклады в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	4.490.600	217.836
Денежные средства и их эквиваленты	46.432.731	23.502.928

7. Торговые ценные бумаги

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
	Долговые ценные бумаги:	
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	1.878.514	1.906.494
Казначейские векселя органов центрального государственного управления ОЭСР	49.424	55.117
Еврооблигации иностранных банков	-	-
Еврооблигации местных банков	41.718	33.945
	1.969.656	1.995.556
Долевые ценные бумаги:		
Привилегированные акции местных кредитных учреждений	492	346
Простые акции местных кредитных учреждений	7.134	104
	7.626	450
Торговые ценные бумаги	1.977.282	1.996.006

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
	Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней и не больше 360 дней	2.794.284
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 360 дней	313.751	339.336
Средства в кредитных учреждениях	3.108.035	1.459.346

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
	Долговые ценные бумаги:	
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики	26.805.726	25.848.213

Казахстан		
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	303.249	425.035
Корпоративные облигации	1.216.464	1.249.623
Еврооблигации казахстанских банков	1.589.740	2.776.340
Облигации казахстанских банков	2.002.880	1.657.855
Еврооблигации иностранных банков	1.398.067	1.265.164
Иностранные корпоративные Еврооблигации	2.838.492	730.081
Еврооблигации иностранных государств	527.352	294.250
Корпоративные еврооблигации	68.917	-
Ценные бумаги международных финансовых организаций	666.005	-
	37.416.892	34.246.561
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	25.134	34.139
Акции казахстанских банков и прочих кредитных учреждений	24.022	40.853
	49.156	74.992
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37.466.048	34.321.553

10. Займы клиентам

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

Займы клиентам включают:	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Индивидуально существенные корпоративные займы	167.664.447	162.593.059
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	28.263.018	38.666.036
Потребительское кредитование	26.184.658	24.359.856
Ипотечные займы	11.707.761	9.361.534
Общая сумма займов клиентам	233.819.884	234.980.485
Минус: резерв на обесценение	(61.037.379)	(62.396.969)
Займы клиентам	172.782.505	172.583.516

Резерв на обесценение займов клиентам

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

	Индивидуально существенные корпоратив- ные займы	Индивидуально несуществен- ные корпоратив- ные займы и займы малого и среднего бизнеса	Потребитель- ское кредитовани- е	Ипотечные займы	Итого
На 31 декабря 2012 года	54.800.262	3.193.509	3.825.440	577.758	62.396.969
Создание/ (восстановление) за период	(3 609 925)	1 156 179	945.852	196 316	(1 311 578)
Списания	(23 276)	78 678	(6 008)	(1 382)	48 012
На 30 июня 2013 года	51 213 613	4 271 010	4 777 300	775 456	61 037 379

11. Прочее обесценение и резервы

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

	Гарантии и обязательства	Прочие активы	Итого
31 декабря 2012 года	1.397.012	389.737	1.786.749
(Восстановление)/создание	(436.428)	226.190	(210.238)
Списания	230.535	(1.102.497)	(871.962)
30 июня 2013 года	1.191.119	(486.570)	704.549

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

12. Средства Правительства Республики Казахстан

На 30 июня 2013 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% принадлежащих Правительству Республики Казахстан, составляли 7.714.496 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года 8.789.677 тысяч тенге). В соответствии с положениями контракта, Группа может использовать данные средства только для финансирования малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по данным средствам составляет 5.5%-8 % годовых, погашение производится полугодовыми выплатами и срок последней выплаты по графику наступает в 2015-2019 годах.

13. Средства кредитных учреждений

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Текущие счета	2.562	22.781
Договоры «репо»	1.840.654	45.004
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.992.700	1.074.634
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	518.250	503.167
Займы банков, стран-членов ОЭСР	112.997	151.778
Средства кредитных учреждений	4.467.163	1.797.364

14. Средства клиентов

	30 июня (неаудировано)	31 декабря 2012 года
<i>Текущие счета</i>		
Юридические лица	55.729.011	46.534.345
Физические лица	5.607.838	6.886.292
Государственный орган	1	-
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	17.039	17.153
<i>Срочные вклады:</i>		
Юридические лица	50.885.263	54.459.903
Физические лица	48.655.284	41.182.415
Средства клиентов	160.894.436	149.080.108

На 30 июня 2013 года в состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 48.655.284 тысяч тенге. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Облигации в тенге	29.924.811	14.970.910
Субординированные облигации в тенге	4.989.975	4.987.520
Привилегированные акции	2.043.164	2.043.164
	36.957.950	22.001.594
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(1.218.828)	(846.259)
	35.739.122	21.155.335

Начисленные проценты	1.179.261	639.962
Выпущенные долговые ценные бумаги	36.918.383	21.795.297

Капитал

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

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

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

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

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

16. Финансовые и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Группы включают:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	14.281.484	16.473.261
Гарантии	9.586.453	9.306.206
Аккредитивы	291.525	290.045
	24.159.462	26.069.512
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	93.754	196.715
Свыше 1 года, но не более 5 лет	240.427	481.548
Свыше 5 лет	53.070	94.732
	387.251	772.995
Финансовые и условные обязательства, gross	24.546.713	26.842.507
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(17.039)	(17.153)
Минус резервы	(1.191.119)	(1.397.012)
Финансовые и условные обязательства	23.338.555	25.428.342

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

17. Чистые комиссионные доходы

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>30 июня</i>	<i>30 июня</i>
	<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Кассовые операции	414.498	384.701
Банковские переводы	381.215	316.641
Управление пенсионными активами	1.028.236	734.199
Гарантии и аккредитивы	178.802	161.519
Банковские карты	142.716	159.043
Купля-продажа валюты	81.505	73.881
Агентские комиссии	20.729	26.423
Прочее	50.884	60.444
Комиссионные доходы	2.298.585	1.916.851
Банковские переводы	(52.554)	(47.801)
Банковские карты	(7.738)	(33.943)
Операции с ценными бумагами	(22.695)	(19.006)
Гарантии и аккредитивы	(2.654)	(1.663)
Прочее	(518.122)	(484.628)
Комиссионные расходы	(603.763)	(587.041)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1.694.822	1.329.810

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Заработная плата и премии	(2.031.159)	(2.110.257)
Отчисления на социальное обеспечение	(192.654)	(200.157)
Расходы на персонал	(2.223.813)	(2.310.414)
Аренда	(458.480)	(464.554)
Износ и амортизация	(292.599)	(306.482)
Страхование вкладов	(128.649)	(231.924)
Налоги помимо подоходного налога	(137.864)	(134.942)
Охрана	(65.077)	(104.802)
Связь	(82.545)	(84.858)
Реклама	(128.881)	(84.332)
Профессиональные услуги	(285.855)	(68.610)
Услуги по информационным технологиям	(73.817)	(55.403)
Транспортировка	(36.812)	(45.149)
Ремонт и техобслуживание	(37.540)	(43.190)
Командировочные расходы	(47.869)	(37.061)
Коммунальные расходы	(45.975)	(34.332)
Расходы на инкассирование	(25.700)	(22.907)
Прочее	(95.706)	(130.179)
Прочие операционные расходы	(1.943.369)	(1.848.725)

19. (Убыток)/ прибыль на акцию

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

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	30 июня 2012 года
Чистый убыток за год, приходящийся на акционеров Банка	539.534	716.201
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового и разводнённого убытка на акцию	10.542.824	10.542.824
Базовый и разводнённый убыток на акцию (в тенге)	51.18	67.93

20. Управление рисками

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

	30 июня 2013 года				31 декабря 2012 года			
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	29.165.524	17.209.974	57.233	46.432.731	21.047.974	2.369.092	85.862	23.502.928
Торговые ценные бумаги	1.977.282	-	-	1.977.282	1.939.989	-	55.117	1.996.006
Средства в кредитных учреждениях	3.093.587	14.448	-	3.108.035	1.459.346	-	-	1.459.346
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	33.202.559	2.357.143	1.906.346	37.466.048	31.882.076	1.541.964	747.529	34.321.553
Займы клиентам	172.782.505	-	-	172.782.505	172.583.516	-	-	172.583.516
Прочие монетарные активы	19.645.855	9	29	19.645.893	10.171.552	-	-	10.171.552
	259.867.312	19.581.574	1.963.608	281.412.494	239.084.453	3.911.056	888.508	244.034.901
Обязательства:								
Средства Правительства РК	7.714.496	-	-	7.714.496	8.789.677	-	-	8.789.677
Средства кредитных учреждений	4.263.248	203.915	-	4.467.163	1.644.724	152.640	-	1.797.364
Средства клиентов	158.672.015	1.977.735	244.686	160.894.436	145.731.649	3.226.682	121.777	149.080.108
Выпущенные долговые ценные бумаги	36.918.383	-	-	36.918.383	21.795.297	-	-	21.795.297
Провизии	1.191.119	-	-	1.191.119	1.397.012	-	-	1.397.012
Прочие обязательства	2.064.732	850	1	2.065.583	1.039.781	-	-	1.039.781
	210 823 993	2 182 500	244 687	213.251.180	180.398.140	3.379.322	121.777	183.899.239
Чистые активы/ (обязательства)	49.043.319	17.399.074	1.718.921	68.161.314	58.686.313	531.734	766.731	60.135.662

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	30 июня 2013 года (неаудировано)		
	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	-	3.268.971	94.639
Займы, выданные в течение периода	-	198.167	5.332

	30 июня 2013 года (неаудировано)		
	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
	Займы, погашенные в течение периода	-	(293.721)
Непогашенные займы на 30 июня, общая сумма (неаудировано)	-	3.173.417	66.988
Минус: резерв на обесценение займов	-	(130.110)	(409)
Непогашенные займы на 30 июня, чистая сумма (неаудировано)	-	3.043.307	66.579
Средства клиентов на 30 июня (неаудировано)	4.558.719	10.917.068	235.447
Договорные обязательства и гарантии выданные (неаудировано)		23.752	
	31 декабря 2012 года		
	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	-	3.266.733	52.043
Займы, выданные в течение года	-	2.758.753	48.631
Займы, погашенные в течение года	-	(2.612.486)	(5.443)
Непогашенные займы на 31 декабря, общая сумма	-	3.413.000	95.231
Минус: резерв на обесценение займов	-	(144.029)	(592)
Непогашенные займы на 31 декабря, чистая сумма	-	3.268.971	94.639
Средства клиентов на 31 декабря	6.686.065	6.248.645	309.955
Договорные обязательства и предоставленные гарантии	-	23.752	-

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

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

Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 июня 2013 года			
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по займам клиентам	-	198.167	-	5.259
Резерв под обесценение кредитов	-	13.919		183
Процентные расходы по средствам клиентов	(190.688)	(96.344)	-	(9.049)
Комиссионные доходы	16.616	27.042	-	23
Прочие операционные расходы	-	-	-	(1424)

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

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

Достаточность капитала

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

В течение за 6 месяцев 2013 и 2012 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

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

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

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

	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г.
Капитал 1 уровня	39.938.529	39.930.700
Капитал 2 уровня	3.368.435	4.293.369
Итого регулятивный капитал	43.306.964	44.224.069
Итого активов в соответствии с нормами КФН	256.407.375	225.791.848
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, потенциальные претензии и обязательства	195.320.700	185.623.692
Операционный риск	2.737.894	6.596.948
Коэффициент достаточности капитала k1-1	15,6%	17,7%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	19,7%	20,5%
Коэффициент достаточности капитала k2	21,3%	22,8%

22. Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.07.2013 года.

$$BV_{cs} = NAV/NO_{cs}$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BV_{cs}) = 6 700,70 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 70 531 758 тыс.тенге;

Количество акций на дату расчета (NO_{cs}) = 10 526 030 штук;

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

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 285 267 308 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1 189 314 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 213 251 180 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 01.07.2013 года.

$$BV_{ps1} = (EPC + DC_{ps1}) / NO_{ps1}$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BV_{ps1}) = 11 898,23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 633 598 500,00 тенге.

долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах (DC_{ps1}) = 2 051 772 727,27 тенге.

$$EPC = TD_{ps1} + PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TD_{ps1}). 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 = 338 542 500 тенге;

Количество акций на дату расчета (NO_{ps1}) = 225 695 штук.


Председатель Правления



Орынбаев К.Б.

Главный бухгалтер

Сулейманова Г.А.

Исполнители: Картаева Ж.А. 

Игликова А.М. 

тел.2599-710(5822/5087)

Нұрид Бақытжан А.О. немесе Османов Ү.Г.Б. Д.Б.Қ.Д.
Әсетов Әздікжанов А.Б. немесе Ү.Г.Б. Д.Б.Қ.Д.