

30 октября 2012 года

г. Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(неаудированная)

к консолидированной финансовой отчетности за III квартал 2012 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. 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 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел 16 филиалов и 54 расчетно-кассовых отделений.

На 30 сентября акции Банка принадлежали следующим акционерам:

	<u>30 сентября 2012 %</u>	<u>2011 %</u>
Сарсенова С.Т.	68,56	68,56
ТОО «Гелиос»	9,67	9,67
Прочие акционеры, владеющие менее чем 5%	21,77	21,77
Итого	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

На 30 сентября 2012 года Банк находился под фактическим контролем г-жи Сарсеновой С.Т.

2. Основа подготовки отчетности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 контролируемыми 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. 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 инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Усовершенствования МСФО

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

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

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

финансовое положение или результаты деятельности Группы:

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

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об 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 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. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

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

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

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиций в качестве удерживаемых до погашения далее не предоставляется уместной, Группа переклассифицирует их в категорию имеющихся в наличии для продажи и переоценивает по справедливой стоимости. Разница между балансовой и справедливой стоимостью признается в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обеспечения 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 долевого инструмента в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства или долевого инструмента. Привилегированные акции, которые предполагают обязательную выплату дивидендов, классифицируются как выпущенные долговые ценные бумаги. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательства по выплате дивидендов в течение срока обращения привилегированной акции, дисконтированной по ставке вознаграждения для аналогичного инструмента, который не сохраняет остаточного права на дискреционные дивиденды.

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

Сегментная отчетность

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Расходы

Расходы признаются на основе начисления, когда услуги оказаны.

Пересчет иностранных валют

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

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

4. Объединение бизнеса

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

Приобретения в 2012 году

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

Приобретения в 2011 году

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

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

В результате неконтрольная доля участия увеличилась на 47.581 тысячу тенге.

5. Информация по сегментам

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

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

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

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

В 2011 или 2010 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:

Девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года (неаудировано)	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Централизованное управление	Нераспределено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	2.536.302	7.968.327	1.555.443	–	12.060.072
Процентные расходы	(3.498.729)	(5.191.952)	–	–	(8.690.681)
Чистые процентные доходы (Резерв под обесценение) / восстановление резерва под обесценение	(962.427)	2.776.375	1.555.443	–	3.369.391
Чистые процентные доходы после	10.115.045	(9.980.535)	11.374	1.228	147.112
	9.152.618	(7.204.160)	1.566.817	1.228	3.516.503

резерва под обесценение					
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	969.130	868.124	14.005	291.747	2.143.006
Непроцентные расходы	598.610	146.066	593.185	(55.957)	1.281.904
Прочие непроцентные расходы	92.431	(170.240)	–	(6.564.673)	(6.642.482)
Прибыль/(убыток) сегмента	10.812.789	(6.360.211)	2.174.007	(6.327.654)	298.931
Расходы по подоходному налогу					170.901
Прибыль за период					469.832
Девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2011 года	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Централизованное управление	Нераспределено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	2.601.661	10.536.305	110.624	1.449.744	14.698.334
Процентные расходы	(3.075.847)	(3.344.041)	58.517	(4.156.927)	(10.635.332)
Чистые процентные доходы	(474.186)	7.192.264	52.107	(2.707.183)	4.063.002
Резерв под обесценение	478.553	3.719.793	(494.098)	(2.635)	3.701.613
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение	(4.367)	10.912.057	(441.991)	(2.709.818)	7.764.615
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	485.318	1.692.234	(8.962)	34.179	2.202.769
Непроцентные расходы	89.423	(263.565)	470.833	1.774.968	2.071.659
Прочие непроцентные расходы	(55.409)	(3.863.155)	(41.419)	(6.859.794)	(10.819.777)
Прибыль/(убыток) сегмента	523.699	8.477.570	(21.540)	(7.760.463)	1.219.266
Расходы по подоходному налогу					(67.974)
Прибыль за период					1.151.292

В таблице ниже представлены активы операционных сегментов Группы:

Активы сегмента	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Централизованное управление	Нераспределено	Итого
На 30 сентября 2012 года (неаудированно)	37.627.027	193.121.756	56.786.879	4.560.763	292.096.425
На 31 декабря 2011 года	26.241.839	173.513.439	55.924.502	12.134.789	267.814.569

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года
Наличность в кассе	6.385.266	7.475.448
Текущие счета в других кредитных учреждениях	8.472.093	7.840.116
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	310.027	8.344.529
Срочные вклады в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	201.292	958.600
Однодневные депозиты в других кредитных учреждениях	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	15.368.678	24.618.693

7. Торговые ценные бумаги

	30 сентября 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	2.008.803	2.050.901
Казначейские векселя органов центрального государственного управления ОЭСР	–	47.953
Еврооблигации иностранных банков	52.246	28.817
	2.061.049	2.127.671
Долевые ценные бумаги:		
Привилегированные акции местных кредитных учреждений	286	227
Простые акции местных кредитных учреждений	94	19.171
	380	19.398
Торговые ценные бумаги	2.061.429	2.147.069

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	30 сентября 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней и не больше 360 дней	390.961	604.696
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 360 дней	1.459.576	921.121
Средства в кредитных учреждениях	1.850.537	1.525.817

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 сентября 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	23.232.433	17.922.753
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	407.542	580.905
Корпоративные облигации	2.209.345	4.118.172
Еврооблигации казахстанских банков	2.090.783	2.633.923
Облигации казахстанских банков	2.463.551	2.152.892
Еврооблигации иностранных банков	3.647.279	1.585.666
Иностранные корпоративные Еврооблигации	423.800	-
	34.474.733	28.994.311
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	478.286	133.973
Акции иностранных банков	-	16.506
Акции казахстанских банков и прочих кредитных учреждений	8.312	13.950
	486.598	164.429
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34.961.331	29.158.740

10. Займы клиентам

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

Займы клиентам включают:	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Индивидуально существенные корпоративные займы	227.586.598	219.822.407
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	28.781.959	22.695.752
Потребительское кредитование	23.689.240	20.086.589
Ипотечные займы	9.071.173	8.794.988
Общая сумма займов клиентам	289.128.970	271.399.736
Минус: резерв на обесценение	(70.182.622)	(74.674.142)
Займы клиентам	218.946.348	196.725.594

Резерв на обесценение займов клиентам

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

<i>Индивидуально существенные</i>	<i>Индивидуально несущественные</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Итого</i>
---------------------------------------	-----------------------------------------	-----------------------------------------	----------------------------	--------------

	<i>корпоратив- ные займы</i>	<i>корпоратив- ные займы и займы малого и среднего бизнеса</i>			
На 1 января 2012года	70.653.214	1.381.190	2.347.515	292.223	74.674.142
Создание/ (восстановление) за период	(4.845.748)	595.993	4.073.781	244.917	68.943
Списания	(4.559.462)	-	(1.001)		(4.560.463)
На 30 сентября 2012года	61.248.005	1.977.183	6.420.295	537.140	70.182.622

11. Прочее обеспечение и резервы

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

	Гарантии и обязательства	Прочие активы	Итого
31 декабря 2010 года	2.167.851	1.069.618	3.237.469
(Восстановление)/создание	(1.029.381)	(261.656)	(1.291.037)
Списания	(9.603)	(67.255)	(76.858)
31 декабря 2011 года	1.128.867	740.707	1.869.574
(Восстановление)/создание	(163.670)	593.925	430.255
Списания	-	(535.013)	(535.013)
30 сентября 2012 года	965.197	799.619	1.764.816

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

12. Средства Правительства Республики Казахстан

На 30 сентября 2012 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% принадлежащих Правительству Республики Казахстан, составляли 7.612.622 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 9.792.737 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 7.5%-8% годовых, погашение производится полугодовыми выплатами и срок последней выплаты по графику наступает в 2015-2017 годах.

13. Средства кредитных учреждений

	30 сентября 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года
Текущие счета	16.116	6.661
Договоры «репо»	9.215.234	-
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.138.402	1.318.220
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	524.250	719.059
Вклады банков, стран-членов ОЭСР	159.947	261.290
Средства кредитных учреждений	11.053.949	2.305.230

14. Средства клиентов

	30 сентября 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года
<i>Текущие счета</i>		
Юридические лица	56.697.314	40.452.449
Физические лица	5.106.553	5.264.842
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	159	8.848
<i>Срочные вклады:</i>		
Юридические лица	56.558.818	66.080.435
Физические лица	52.519.285	49.652.389
Средства клиентов	170.882.129	161.458.963

На 30 сентября 2012 года в состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 52.519,285 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 сентября 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года
Облигации в тенге	14.970.911	14.970.910
Субординированные облигации в тенге	4.987.519	4.987.520
Привилегированные акции	2.043.164	2.043.164
	22.001.594	22.001.594
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(988.119)	(1.356.856)
	21.013.475	20.644.738
Начисленные проценты	1.060.667	637.805
Выпущенные долговые ценные бумаги	22.074.142	21.282.543

16. Капитал

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

	Количество акций		Сумма		Итого
	Простые	Привиле- гированные	Простые	Привиле- гированные	
	31 декабря 2009 года	3.164.605	28.885	31.388.972	
Увеличение уставного капитала	7.349.635	–	95.545.255	–	95.545.255
Приобретение собственных выкупленных акций	(10.084)	–	(208.042)	–	(208.042)
Перевод	–	–	118.560	–	118.560
Продажа собственных выкупленных акций	9.921	–	204.191	–	204.191
31 декабря 2010 года	10.514.077	28.885	127.048.936	288.708	127.337.644
30 декабря 2011 года	10.514.077	28.885	127.048.936	288.708	127.337.644
30 сентября 2012 года	10.514.077	28.885	127.048.936	288.708	127.337.644

30 сентября 2012 года и на 31 декабря 2011 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 создаёт 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.

17. 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 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	22.658.976	17.497.917
Гарантии	7.694.563	10.028.468
Аккредитивы	424.771	277.452
	30.778.310	27.803.834
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	150.912	135.952
Свыше 1 года, но не более 5 лет	359.715	571.044
Свыше 5 лет	71.044	63.160
	581.671	770.156
Финансовые и условные обязательства, гросс	31.359.981	28.573.990
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(159)	(8.848)
Минус резервы	(965.197)	(1.128.867)
Финансовые и условные обязательства	30.394.625	27.436.275

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.

18. Чистые комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2012 года (неаудировано)	2011
Кассовые операции	632.013	374.132
Банковские переводы	507.750	286.970
Управление пенсионными активами	1.096.096	341.293
Гарантии и аккредитивы	230.948	234.571
Банковские карты	248.974	188.704
Купля-продажа валюты	119.286	68.210
Агентские комиссии	38.371	32.836
Прочее	76.975	46.994
Комиссионные доходы	2.950.413	1.573.710
Банковские переводы	(74.049)	(43.623)
Банковские карты	(51.117)	(37.990)
Операции с ценными бумагами	(33.437)	(2.221)
Гарантии и аккредитивы	(183)	(148)
Прочее	(648.621)	(8.861)
Комиссионные расходы	(807.407)	(92.843)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	2.143.006	1.480.867

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2012 года (неаудировано)	2011 года
Заработная плата и премии	(3.071.355)	(1.907.320)
Отчисления на социальное обеспечение	(294.666)	(177.002)
Расходы на персонал	(3.366.021)	(2.084.322)
Аренда	(692.341)	(449.883)
Износ и амортизация	(455.703)	(327.043)
Страхование вкладов	(47.669)	(281.052)
Налоги помимо подоходного налога	(200.787)	(133.526)
Охрана	(147.361)	(64.519)
Связь	(128.033)	(84.838)
Реклама	(129.282)	(83.387)

Профессиональные услуги	(416.907)	(191.619)
Услуги по информационным технологиям	(120.964)	(81.331)
Транспортировка	(65.040)	(36.864)
Ремонт и техобслуживание	(69.743)	(43.405)
Командировочные расходы	(55.877)	(33.430)
Коммунальные расходы	(60.264)	(38.309)
Расходы на инкассирование	(34.787)	(20.221)
Прочее	(289.063)	(184.172)
Прочие операционные расходы	(2.913.821)	(2.053.599)

20. (Убыток)/ прибыль на акцию

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

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

	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
Чистый убыток за год, приходящийся на акционеров Банка	469.832	468.553
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового и разводнённого убытка на акцию	10.514.077	10.514.077
Базовый и разводнённый убыток на акцию (в тенге)	44,69	44,56

21. Управление рисками

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

	30 сентября 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	12.778.868	2.557.003	32.807	15.368.678	20.525.201	4.071.04	22.450	24.618.693
Торговые ценные бумаги	2.061.429	-	-	2.061.429	2.050.901	-	76.770	2.127.671
Средства в кредитных учреждениях	1.850.537	-	-	1.850.537	1.410.947	-	114.870	1.525.817
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	32.053.293	2.098.566	809.472	34.961.331	26.857.035	1.445.43	691.839	28.994.311
- удерживаемые до погашения	51.654	-	-	51.654	-	-	-	-
Займы клиентам	218.940.450	-	5.898	218.946.348	196.717.205	-	8.389	196.725.594
Прочие монетарные активы	352.489	-	-	352.489	262.443	-	7	262.454
	268.088.720	4.655.569	848.177	273.592.466	247.823.732	5.516.48	914.325	254.254.540
Обязательства:								
Средства Правительства РК	7.612.622	-	-	7.612.622	9.792.737	-	-	9.792.737
Средства кредитных учреждений	10.876.585	177.364	-	11.053.949	2.043.100	262.130	-	2.305.230
Средства клиентов	165.818.522	4.948.230	115.377	170.882.129	156.907.098	4.437.373	114.492	161.458.963
Выпущенные долговые ценные бумаги	22.074.142	-	-	22.074.142	21.282.543	-	-	21.282.543
Провизии	965.197	-	-	965.197	875.038	-	-	875.038
Прочие обязательства	8.393.093	2.117	20	8.395.230	1.086.885	13.163	44	1.100.092
	215.740.161	5.127.711	115.397	220.983.269	191.987.401	4.712.666	114.536	196.814.603
Чистые активы/ (обязательства)	52.348.559	(472.142)	732.780	52.609.197	55.836.331	803.817	799.789	57.439.937

22. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	30 сентября 2012 года (неаудировано)		
	Акционеры	Организации	Ключевой
		под общим управленчес- контролем кий персонал	
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	–	3.445.043	53.094
Займы, выданные в течение периода	–	602.177	68.111
Займы, погашенные в течение периода	–	(1.832.361)	(25.261)
Непогашенные займы на 30 сентября, общая сумма (неаудировано)	–	2.214.858	95.944
Минус: резерв на обесценение займов	–	(65.297)	(568)
Непогашенные займы на 30 сентября, чистая сумма (неаудировано)	–	2.149.561	95.376
Средства клиентов на 30 сентября (неаудировано)	16.997.268	8.373.979	316.931
Договорные обязательства и гарантии выданные (неаудировано)		2.800.000	
		31 декабря 2011 года	
	Акционеры	Организации	Ключевой
		под общим управленчес- контролем кий персонал	
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	–	–	26.529
Займы, выданные в течение года	–	3.445.043	30.280
Займы, погашенные в течение года	–	–	(3.715)
Непогашенные займы на 31 декабря, общая сумма	–	3.445.043	53.094
Минус: резерв на обесценение займов	–	(178.310)	(1.051)
Непогашенные займы на 31 декабря, чистая сумма	–	3.266.733	52.043
Средства клиентов на 31 декабря	25.097.887	5.293.840	3.097
Договорные обязательства и предоставленные гарантии	–	2.800.000	375

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

	30 сентября 2012 года		
	Акционеры	Компании, находящи- еся под общим	Ключевой управлен- ческий
		контролем персонал	
Займы клиентам:			
Сроки погашения	–	2011-2018	2011-2030
Процентные ставки в тенге	–	13%	11%-13.7%
Средства клиентов:			
Сроки погашения	2011-2014	2011-2014	2011-2015
Процентные ставки в тенге	5.5%-12.5%	5.5%-8%	7.5%-11.5%
Процентные ставки в евро	–	2011-2018	2011-2030
Процентные ставки в долларах США	6%-10.5%	13%	11%-13.7%

Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

30 сентября 2012 года

	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоци- ированные компании	Ключевой управ- ленческий персонал
Процентные доходы по займам клиентам	–	179.048	–	8.235
Процентные расходы по средствам клиентов	(912.959)	(238.634)	–	11.688
Комиссионные доходы	13.616	33.983	–	7.355
Прочие операционные расходы	–	–	–	(2.666)

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля %, 01.10.2012	Доля %, 2011	Страна	Дата регистра- ции	Деятельность	Дата приобрете- ния
АО «ООИУПА «Нур-Траст»	100	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	100	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001
АО «Money Experts»	100	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002
АО «Страховая компания Нурполис»	100	100	Казахстан	1999	Страхование	2004
АО «НПФ «Атамекен»	94,79	94,67	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006

18 января 2012 года Группа увеличила свою долю в уставном капитале АО «НПФ «Атамекен» с 94,67% до 94,97%. Группа приобрела 744 простых акций у неконтрольного держателя акций за общее вознаграждение в размере 74.400 тысяч тенге.

18 октября 2011 года Совет Директоров Банка принял решение о ликвидации АО ООИУПА «НУР-ТРАСТ». Планируется, что процесс ликвидации закончится в 2012 году. Активы АО ООИУПА «НУР-ТРАСТ» были переведены в Банк, а обязательства были приняты Банком и его дочерней компанией АО «НПФ Атамекен».

23. 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 2012 и 2011 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 6% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент к 1-2 на уровне 6% и коэффициент к 2 на уровне 12% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. На 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал установленный минимум.

На 30 сентября 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям АФН, был следующим:

	<i>30 сентября 2012 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011 г.</i>
Капитал 1 уровня	38.297.737	41.796.743
Капитал 2 уровня	5.172.650	5.917.986
Итого регулятивный капитал	43.470.387	47.714.729
Итого активов в соответствии с нормами КФН	259.489.866	240.350.215
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, потенциальные претензии и обязательства	210.941.878	217.383.124
Операционный риск	6.596.948	5.900.205
Коэффициент достаточности капитала k1-1	14,8%	17,4%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	16,4%	19,2%
Коэффициент достаточности капитала k2	18,7%	21,9%

24. Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2012 года.

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

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BV_{cs}) = 6 619,17 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 69 673 603 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) = 292 096 425 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1 144 497 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 220 983 269 тыс.тенге.

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

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.10.2012 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BV_{ps1}) = 12 148,23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 690 022 250 тенге.

долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах (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 = 394 966 250 тенге;

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

Председатель Правления

Идрисов М.У.

Главный бухгалтер

Судейманова Г.У.

Исполнитель: Картаева Ж.А.

тел.2599-710(5822)

