

**Отчет об итогах размещения облигаций
за период 05.12.2013 года по 04.06.2014 года.**

1. Наименование эмитента:

полное наименование: Акционерное общество «Нурбанк».
сокращенное наименование: АО «Нурбанк».

2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 3868-1900-АО, выданное Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан 09 ноября 2004 года.

3. Место нахождения эмитента: г. Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай хана, 51-53.

4. Дата и номер государственной регистрации выпуска облигаций:

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: 24 апреля 2013 года (дата первичной государственной регистрации – 04.02.2010 года). Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером D73. Облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZ2C0Y10D737.

5. Сведения об облигациях:

Общее количество объявленных к выпуску облигаций: 160 000 000 (сто шестьдесят миллионов) штук;

Вид объявленных к выпуску облигаций: купонные облигации без обеспечения;

Номинальная стоимость: 100 (сто) тенге;

Размер купона и (или) дисконта: фиксированный на протяжении всего срока обращения облигации - 7 % годовых от номинальной стоимости облигаций;

Количество размещенных облигаций: 150 000 000 штук;

Количество выкупленных облигаций: 0 штук;

Количество неразмещенных облигаций: 10 000 000 штук.

6. Сведения о количестве собственников облигаций по категориям собственников:

Категория собственников	Резидент	Нерезидент
Физические лица	-	-
Юридические лица	150 000 000	-
ИТОГО:	150 000 000	-

Категория собственников	Количество облигаций
Пенсионные фонды	150 000 000
Страховые компании	-
Банки второго уровня	-
Небанковские организации	-
Брокеры - дилеры	-
Прочие	-
ИТОГО:	150 000 000

7. Сведения о размещении облигаций:

1) Дата утверждения предыдущего отчета: 10.01.2014 года
дата начала периода размещения: 05.06.2013 года
дата окончания периода размещения: 04.12.2013 года
количество размещенных облигаций – 150 000 000 штук

Сумма привлеченных денег за каждый предыдущий отчетный период размещения облигаций

Период	Сумма привлеченных денег, тенге
05.06.2013г. – 04.12.2013г.	13 952 152 333,34

Даты принятия к сведению информации о неразмещении облигаций

Дата	Информация
-	-

- 2) Количество облигаций, размещенных на неорганизованном рынке ценных бумаг за отчетный период путем подписки и аукциона: не размещались;
- 3) Размещение облигаций за отчетный период на организованном рынке ценных бумаг: не размещались;
- 4) Общее количество размещенных за отчетный период облигаций: 0 штук;
- 5) Количество выкупленных за отчетный период облигаций: 0 штук;
- 6) Количество облигаций, которые были ранее выкуплены эмитентом и реализованы повторно в отчетном периоде: 0 штук;
- 7) Количество облигаций, размещенных аффилированным лицам с указанием данных аффилированных лиц: не размещались;

8. информация об андеррайтерах (эмиссионных консорциумах) выпуска облигаций:

Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг:

Андеррайтер: АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS».

Договор: Б/н от 25.02.2013 года.

Информация о дисконте и комиссионных, которые выплачены андеррайтерам, в процентном выражении от общего объема размещения, объеме дисконта и комиссионных на каждую размещаемую облигацию и другие сведения о расходах: не выплачивались;

Количество размещенных облигаций без привлечения андеррайтеров: не размещались;

Дальнейшие планы размещения: планируется дальнейшее размещение облигаций с привлечением андеррайтера.

9. АО «Нурбанк» не является специальной финансовой компанией.

10. Сведения о регистраторе:

АО "Единый регистратор ценных бумаг" (г. Алматы, пр. Абылай хана, д.141).
Свидетельство о государственной регистрации № 1678-1910-02-АО выдано 11 января 2012 г.

Договор № 983 по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 01.01.2014 года.

11. Наименование средств массовой информации и дата публикации информационного сообщения о выпуске облигаций: на сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) – 05.06.2013 года.

12. Информация о случаях нарушения ограничений (ковенант), предусмотренных в проспекте выпуска:

Ограничения (ковенанты) не предусмотрены проспектом данного выпуска облигаций.

13. Размер левереджа на дату окончания размещения облигаций: размер левереджа не указывается финансовыми организациями.

Наличие случаев дефолта по ранее выпущенным облигациям, имеющиеся проблемы с дальнейшим размещением облигаций:

АО «Нурбанк» не допускал дефолта по ранее выпущенным облигациям и не имеет проблем с дальнейшим размещением облигаций.

14. Сведения о выплате вознаграждения по облигациям:

1) периодичность и сроки выплаты вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом два раза в год, по истечении каждых 6 месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения.

2) размер или порядок определения размера вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце);

Общая сумма выплаченного вознаграждения по облигациям данного выпуска в отчетном периоде: 525 000 000 (пятьсот двадцать пять миллионов) тенге

3) порядок расчетов при выплате вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения по облигациям осуществляется путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в системе реестров держателей облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются эта выплата. Выплата номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения по облигациям будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.

Форма расчетов: безналичная

4) Описание возможных проблем, связанных с выплатой очередного вознаграждения и (или) погашением облигаций данного выпуска, и мероприятий, предпринимаемых эмитентом для выхода из данной ситуации. Если имелись случаи несвоевременной выплаты вознаграждения по облигациям, указать, какие меры предпринимались эмитентом:

АО «Нурбанк» не испытывает трудностей, связанных с очередной выплатой вознаграждения и погашения облигаций данного выпуска.

Случаев несвоевременной выплаты вознаграждений по облигациям не было.

Председатель Правления

Орынбаев К.Б.

Главный бухгалтер

Филатова А. И.



Козы Козыбе С.) Селимов А. А.

Филатова А. И.

**05.12.2013 жылдан бастап 04.06.2014 жылға дейінгі кезеңдегі
облигациялардың орналастырудың нәтижелері туралы есеп.**

1. Эмитенттің атауы:

Толық атауы: «Нұрбанк» Акционерлік қоғамы

Қысқартылған атауы: «Нұрбанк» АҚ.

2. Эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәлімет:

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінің Тіркеу қызметі комитеті 2004 жылдың 09 қарашасында берген заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы куәлік № 3868-1900-АҚ.

3. Эмитенттің орналасқан жері: Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Абылай хан даңғылы, 51-53.

4. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі.

Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуге алынған күні - 2013 жылдың 24 сәуірі (алғашқы мемлекеттік тіркеуге алынған күні – 2010 жылдың 04 ақпаны). Шығарылым Мемлекеттік бағалы қағаздар тізіліміне D73 нөмірімен енгізілген. Облигацияларға KZ2C0Y10D737 ұлттық бірегелейлендіру нөмірі берілген.

5. Облигациялар туралы мәліметтер:

Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі - 160 000 000 (жүз алпыс миллион) дана;
Шығаруға жарияланған облигациялардың түрі: қамтамасыз етілмеген купонды облигациялар;

Номиналды құны: 100 (Жүз) теңге;

Купонның және (немесе) дисконттың мөлшері: облигациялар айналымының бүкіл мерзімінің бойына бекітілгені – облигацияның номиналды құнының жылдық 7%;

Орналасқан облигациялардың саны: 150 000 000 дана;

Сатып алынған облигациялардың саны: 0 дана;

Орналаспаған облигациялардың саны: 10 000 000 дана.

6. Меншік иелерінің категориялары бойынша облигациялар иемденушілердің саны туралы мәліметтер:

Меншік иелерінің санаттары	Резидент	Бейрезидент
Жеке тұлғалар		-
Заңды тұлғалар	150 000 000	-
Барлығы:	150 000 000	

Меншік иелерінің санаттары	Облигациялардың саны
Зейнетақы қорлары	150 000 000
Сақтандыру компаниялары	-
Екінші деңгейдегі банктер	-
Банктік емес ұйымдар	-
Брокерлер және дилерлер	-
Басқа тұлғалар	-
Барлығы:	150 000 000

7. Облигацияларды орналастыру туралы мәліметтер:

1) Алдыңғы есеп бекітілген күн: 10.01.2014 жыл

орналастыру кезеңінің басталған күні – 05.06.2013 жыл
орналастыру кезеңінің аяқталған күні – 04.12.2013 жыл
орналастырылған облигациялардың саны – 150 000 000 дана.

Облигацияларды орналастырудың әрбір алдыңғы есептік кезеңіндегі тартылған ақша сомасы.

Кезең	Тартылған ақша сомасы, теңге
05.06.2013 жыл – 04.12.2013 жыл	13 952 152 333,34

Орналаспаған облигациялар туралы мәліметтің назарған алынған күні.

Күні	Ақпарат
-	-

2) есептік кезең ішінде жазылу жолымен және аукцион арқылы бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында орналастырылған облигациялардың саны: орналастырылмаған;

3) есептік кезең ішінде бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында облигацияларды орналастыру туралы ақпарат: орналастырылмаған;

4) есептік кезең ішіндегі орналастырылған облигациялардың жалпы саны: 0 дана;

5) есептік кезең ішінде сатып алынған облигациялардың саны: 0 дана;

6) эмитент алдын ала сатып алған және есептік кезең ішінде қайтадан сатқан облигациялардың саны: 0 дана;

7) Аффилиирленген тұлғалардың мәліметтерін көрсете отырып, аффилиирленген тұлғалардың орналастырған облигациялардың саны: орналастырмаған.

8. Облигациялар шығарылымының андеррайтерлері (эмиссиялық консорциумдары) туралы ақпарат:

Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысының атауы:

Андеррайтер: «Нұрбанк» АҚ-ның «MONEY EXPERTS» еншілес ұйымы» АҚ.

Келісімшарт: 25.02.2013 жылғы н/ж.

Орналастырылатын жалпы көлемінің пайыздық мөлшерлемесі бойынша төленген дисконт пен комиссиялар туралы, әр орналастырылған облигацияларға бөлгендегі дисконт пен комиссиялардың көлемі және басқа шығындар туралы ақпарат: төленбеген;

Андеррайтерлерді тартпастан, орналастырылған облигациялар саны: орналастырылмады;

Бұдан былайғы орналастыру жоспары: бұдан былай облигацияларды андеррайтер тарта отырып орналастыру көзделген.

9. «Нұрбанк» АҚ арнайы қаржы компаниясы болып есептелмейді.

10. Тіркеуші туралы мәліметтер:

«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ (Алматы қ., Абылай хан даңғ., 141). 2012 жылдың 11 қаңтарында № 1678-1910-02-АО Мемлекеттік тіркеуге алынғаны туралы куәлік.

01.01.2014 жылғы № 983 Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі келісімшарты.

11. Облигациялар шығарылымы туралы ақпараттық хабар жарияланатын бұқаралық ақпарат құралының атауы және жарияланған күн:

2013 жылдың 05 маусымында «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның сайтында (www.kase.kz) жайғастырылған.

12. Облигациялар шығарылымының аңдатпасында қарастырылған шектеулерді (ковенант) бұзу оқиғалары туралы мәліметтер:

Осы облигациялар шығарылымында шектеулерді (ковенант) бұзу оқиғалары қарастырылмаған.

13. Облигацияларды орналастырып біткен күндегі левереджтің мөлшері:

Қаржы ұйымдар левереджтің мөлшерін көрсетпейді.

Бұрын орналастырған облигациялар бойынша дефолттық жағдайларының, облигацияларды ары қарай орналастыру проблемаларының болуы:

«Нұрбанк» АҚ бұрын орналастырған облигациялар бойынша дефолтты болдырмады және ары қарай орналастыруда проблемалары жоқ.

14. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі мәліметтер

1) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі мен мерзімі:

Облигациялар бойынша сыйақыны (купонды) Эмитент облигациялар айналымы басталған күннен бастап бүкіл мерзімі бойы әрбір 6 ай өткен сайын жылына екі рет төлейді.

2) облигациялар бойынша сыйақы мөлшері немесе мөлшерін анықтау тәртібі:

Эмитент сыйақы (купон) мөлшерін 360/30 (бір жылда 360 күн/ бір айда 30 күн) мезгілдік базасы есебімен төлейді.

Есептілік кезеңінің ішінде облигациялардың шығарылымы бойынша төленген сыйақының жалпы сомасы: 525 000 000 (бес жүз жиырма бес миллион) теңге.

3) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезіндегі есеп айырысу тәртібі:

Облигациялар бойынша сыйақы төлемі облигация ұстаушыларының тізілім жүйесінде төлем жасалатын кезеңнің соңғы күні басталғанда тіркелген облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақшаны аудару арқылы жүзеге асырылады. Облигациялардың номиналды құны мен облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақы төлемі төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен ертесіндегі күннен бастап 10 (он) жұмыс күн ішінде аударылады.

Есеп айырысу нысаны: колма-кол ақшасыз түрде.

4) Осы шығарылымның кезекті сыйақысын төлеуге және (немесе) облигацияларын өтеуге қатысты проблемалардың сипаттамасы және эмитенттің аталған жағдайдан шығуға жасаған шаралары. Облигациялар бойынша сыйақыны уақтылы төлемеу жағдайлары орын алған жағдайда эмитент қолданған шаралар:

«Нұрбанк» АҚ-ның осы шығарылымның кезекті сыйақысын төлеуге және облигацияларын өтеуге қатысты проблемалары жоқ.

Облигациялар бойынша сыйақыны уақтылы төлемеу жағдайлары болған емес.

Басқарма Төрағасы

Қ. Орынбаев

Бас бухгалтер

А.И. Филатова



Handwritten signature: Король Н.И. Салкеев Р.И.

г. Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к неконсолидированному финансовому отчету АО «Нурбанк»

по состоянию на 04 июня 2014 года

(неаудировано)

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

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

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

Банк имеет генеральную лицензию №142 от 13 декабря 2007 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов («КФГД»).

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

По состоянию на 04 июня 2014 года Банк имеет 16 филиалов и 58 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 58 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	
			на 04 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «НПО Атамекен»	Республика Казахстан	Управление пенсионными активами	95.92	94.79
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания «Нур-С»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Olney Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

2.1. Заявление о соответствии МСФО

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

2.2. Банк для определения стоимости

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по историческим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2.3. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

2.4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

3.1. Принципы консолидации

3.1.1. Состав предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует

финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Исключаемые в процессе консолидации

Разницы между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не принадлежащий, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Иностранная валюта

Суммы в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Группы, по действующим курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого участия в инструментах, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, в котором в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. **Кредиты и дебиторская задолженность** представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Амортизированная стоимость Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее, «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка.

В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	40 лет
- транспортные средства	7 лет
- компьютерное и банковское оборудование	от 4 до 10 лет
- улучшения арендованного имущества	5 лет
- прочее	от 5 до 15 лет.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 6 до 7 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

В случае существования подобных свидетельств, Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжени

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения. Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4. Чистые процентные доходы

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 04 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7,483,740	6,345,801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	640,850	619,267
Денежные средства и их эквиваленты	92,303	62,541
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23,444	41,727
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16,197	23,037
Прочая дебиторская задолженность	-	-
	8,256,534	7,092,373
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,121,462)	(3,065,214)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,140,318)	(1,037,663)
Субординированный долг	(286,319)	(283,113)
Средства Правительства Республики Казахстан	(185,113)	(252,070)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(121,465)	(31,278)
	(4,854,677)	(4,669,338)
	3,401,857	2,423,035

5. Комиссионные доходы

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 04 июня 2013 г. тыс. тенге
Снятие денежных средств	376,599	348,467
Переводные операции	324,612	318,989
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	238,452	138,693
Обслуживание банковских карт	156,125	124,367
Операции с иностранной валютой	73,503	66,596

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 04 июня 2013 г. тыс. тенге
Агентские комиссии	13,344	17,497
Инкассация	15,738	12,218
Прочие	12,088	26,263
	1,210,461	1,053,090

6. Комиссионные расходы

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 04 июня 2013 г. тыс. тенге
Переводные операции	(35,910)	(40,085)
Обслуживание банковских карт	(5,381)	(8,217)
Операции с ценными бумагами	-	-
Агентские услуги	(134,032)	-
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	-	(628)
Прочие	(17,271)	(7,816)
	(192,594)	(56,746)

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 04 июня 2013 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	291,508	137,730
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,227,264)	62,724
	(935,756)	200,454

8. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 04 июня 2013 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	316,284	323,302
Реклама и маркетинг	30,829	118,851
Расходы в виде взносов в АО «КФГД»	184,393	172,005
Услуги связи и информационные услуги	130,729	111,971
Страхование	106,319	106,704
Охрана	67,470	55,922
Ремонт и эксплуатация	42,044	26,859
Командировочные	19,449	33,744
Коммунальные услуги	20,736	19,131
Транспортные расходы	19,277	17,460
Расходы по инкассации	27,320	21,369
Канцелярские товары	17,035	6,272
Социальные и корпоративные мероприятия	17,723	15,030
Расходы по аудиту и консультационным услугам	1,737	747

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 04 июня 2013 г. тыс. тенге
Почтовые и курьерские расходы	8,271	5,619
Обучение	191	584
Прочие	152,025	143,759
	1,161,832	1,179,329

9. Денежные средства и их эквиваленты

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 01 января 2014 г. тыс. тенге
Касса	9,761,315	8,430,906
Счета типа «Ностро» в НБРК	3,819,982	4,361,245
Счета типа «Ностро» в прочих банках	26,014,673	5,010,304
Срочные депозиты в прочих банках	1,811,250	1,955,617
Сделки «обратного РЕПО»	279,223	8,515,422
Всего денежных средств и их эквивалентов	41,686,443	28,273,494

10. Прочие активы

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 01 января 2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	18,527,007	9,339,860
Прочая дебиторская задолженность	885,620	589,453
Прочие инвестиции	2,695	162,227
Начисленный комиссионный доход	70,756	70,092
Требования по производным финансовым инструментам	441,600	-
Резерв под обесценение	(1,346,677)	(1,341,656)
Всего прочих финансовых активов	18,581,001	8,819,976
Изъятые имущество	5,863,742	4,741,462
Нематериальные активы	283,240	321,196
Расходы будущих периодов	215,064	293,991
Предоплаты	200,909	106,629
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	80,284	104,926
Материалы и запасы	118,835	105,618
Прочие	33,511	326,266
Резерв под обесценение	(4,658,654)	(524,612)
Всего прочих нефинансовых активов	2,136,931	5,475,476
Всего прочих активов	20,717,932	14,295,452

11. Средства Правительства Республики Казахстан

По состоянию за 30 апреля 2014 года и 31 декабря 2013 года средства от Правительства Республики Казахстан состояли из долгосрочных займов от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», которые были получены для целей финансирования малого и среднего бизнеса.

12. Текущие счета и депозиты клиентов

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 01 января 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	43,296,497	44,828,799
- Розничные клиенты	4,661,417	5,881,988
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	62,145,549	51,833,724
- Розничные клиенты	59,237,693	50,463,356
	169,341,156	153,007,867

13. Прочие обязательства

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 01 января 2014 г. тыс. тенге
Начисленные операционные расходы	70,918	49,357
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	3,188,791	24,356
Обязательства по прямому РЕПО	10,104,986	-
Всего прочих финансовых обязательств	13,364,695	73,713
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	412,821	2,232,527
Предоплаты по банковским операциям	1,118,399	1,653,256
Резерв по отпускам	443,916	378,025
Прочие налоги к уплате	170,787	51,438
Прочие нефинансовые обязательства	229,759	166,959
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,375,682	4,482,205
Всего прочих обязательств	15,740,377	4,555,918

14. Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 04 июня 2014 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (на 01 января 2014 года: 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (на 01 января 2014 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 апреля 2014 года Группа выкупила 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

15. (Убыток) прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

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

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 01 января 2014 г. тыс. тенге
(Убыток) прибыль за год, в тыс. тенге	1,603,822	(33,001,252)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
Базовый (убыток) прибыль на акцию, в тенге	152,37	(3,135.20)

16. Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;

- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными КФН, банки должны поддерживать:

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

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

По состоянию на 04 июня 2014 года и на 01 января 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

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

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	<u>на 04 июня 2014 г. тыс. тенге</u>	<u>на 01 января 2014 г. тыс. тенге</u>
Капитал 1-го уровня	42,638,707	38,251,264
Капитал 2-го уровня	2,534,865	5,436,743
Всего нормативного капитала	<u>45,173,572</u>	<u>43,688,007</u>
Всего нормативных активов	<u>277,128,834</u>	<u>252,801,791</u>
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	230,876,741	205,580,580
Операционные риски	1,318,025	2,737,894
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	<u>232,194,766</u>	<u>208,318,474</u>
Коэффициент достаточности капитала k1.1	<u>15.4%</u>	<u>15.1%</u>
Коэффициент достаточности капитала k1.2	<u>18.4%</u>	<u>18.4%</u>
Коэффициент достаточности капитала k2	<u>19.5%</u>	<u>21.0%</u>

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

17. Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	на 04 июня 2014 г. тыс. тенге	на 01 января 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	15,411,899	16,553,635
Гарантии и аккредитивы	15,807,547	14,088,567
	31,219,446	30,642,202

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Председатель Правления

Орынбаев К.Б.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.



Исполнители: Болатова А.О.
тел. 2599-710 вн. (5042)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(неконсолидированный)
АО «Нурбанк»
по состоянию на 04 июня 2014 года

(неаудированный)

(в тысячах тенге)

Наименование статей	на 04.06.2014г.	на 01.01.2014г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	41 686 443	28 273 494
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 203 324	1 211 643
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2 339 207	785 482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 665 198	34 369 180
Кредиты, выданные клиентам	162 324 021	150 336 860
Основные средства	3 773 488	3 871 679
Текущий налоговый актив	99 911	99 911
Отложенный налоговый актив	3 614 858	3 614 858
Инвестиции в дочерние предприятия	7 560 938	7 523 438
Прочие активы	20 717 932	14 295 452
Итого активов	276 985 320	244 381 997
Обязательства		
Средства Правительства Республики Казахстан	7 399 456	6 585 642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2 830 034	1 048 064
Текущие счета и депозиты клиентов	169 341 156	153 007 867
Долговые ценные бумаги выпущенные	35 107 696	34 700 351
Субординированный долг	7 166 391	7 073 629
Прочие обязательства	15 740 377	4 555 918
Всего обязательств	237 585 110	206 971 471
Капитал		
Акционерный капитал	127 611 241	127 611 241
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Дополнительный оплаченный капитал	100	100
Резерв по переоценке земли и зданий	964 354	970 879
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(382 126)	(767 988)
Динамический резерв	4 380 918	4 380 918
Накопленные убытки	(93 162 394)	(94 772 741)
Всего капитала	39 400 210	37 410 526
Всего обязательств и капитала	276 985 320	244 381 997

Председатель Правления

Орынбаев К.Б.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

Исполнитель

Болатова А.О.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(неконсолидированный)
АО «Нурбанк»
по состоянию на 04 июня 2014 года

(неаудированный)

(в тысячах тенге)

Наименование	на 04.06.2014г.	на 04.06.2013г.
Процентные доходы		
Займы	7 483 740	6 345 801
Ценные бумаги, годные для продажи	640 850	619 267
Вклады в других банках	108 500	85 578
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 798	-
Итого	8 234 888	7 050 646
Торговые ценные бумаги	23 444	41 727
	8 258 332	7 092 373
Процентные расходы		
Средства Правительства Республики Казахстан	(185 113)	(252 070)
Средства клиентов	(3 121 462)	(3 065 214)
Средства кредитных учреждений	(121 465)	(31 278)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 426 637)	(1 320 776)
Итого	(4 854 677)	(4 669 338)
Чистый процентный доход	3 403 655	2 423 035
Восстановление резерва/(резерв на обесценение) по аkitвам, по которым начисляется вознаграждение	3 662 617	(1 285 911)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов	7 066 272	1 137 124
Чистые комиссионные доходы	1 017 867	996 344
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	250 818	44 442
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	47 633	60 050
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	291 508	137 730
- переоценка валютных статей	(1 227 264)	62 724
Прочие доходы/(убытки)	74 645	74 574
Непроцентные доходы/ (убытки)	(562 660)	1 375 864
Расходы на персонал	(1 888 595)	(1 497 703)
Налоги, помимо подоходного налога	(124 479)	(114 813)
Износ и амортизация	(231 926)	(231 421)
Прочие операционные расходы	(1 161 832)	(1 179 329)
Восстановление резерва/(резерв на обесценение) по прочим активам и условным обязательствам	(2 510 556)	(24 188)
Непроцентные расходы	(5 917 388)	(3 047 454)
Прибыль/(убыток) до расходов по подоходному налогу	1 604 091	(534 466)
(Расходы)/Льгота по подоходному налогу	(269)	8 776
Прибыль / (убыток) за период	1 603 822	(525 690)

Председатель Правления

Орынбаев К.Б.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

Исполнитель *А.О.*

Болатова А.О.



Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
АО «Нурбанк»

по состоянию на 04 июня 2014 года

(неаудировано)

в тыс.тенге

	на 04.06.2014г.	31 марта 2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	7 114 036	3 177 830
Проценты уплаченные	(4 895 836)	8 430 405
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	286 439	75 317
Комиссионные и сборы полученные	1 185 966	592 942
Комиссионные и сборы уплаченные	(209 048)	(35 208)
Расходы на персонал, выплаченные	(1 888 595)	(907 733)
Операционные расходы, выплаченные	(1 150 455)	(306 173)
Прочие операционные расходы, выплаченные	72 287	49 304
Поступление / (расходование) денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	514 794	11 076 684
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>		
Торговые ценные бумаги	(264 356)	(15 641)
Средства в кредитных организациях	(1 517 920)	(121 062)
Кредиты клиентам	(2 441 681)	323 101
Прочие активы	(6 112 316)	306 360
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Средства Правительства	813 814	(1 027 619)
Средства кредитных учреждений	1 784 310	1 742 836
Средства клиентов	5 506 883	5 665 002
Прочие обязательства	10 746 770	(1 235 952)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до подоходного налога	9 030 298	16 713 708
Подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	9 030 298	16 713 708
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 777 548	(3 678 047)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	322 558	1 475 484
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-
Доля в денежных средствах приобретенных дочерних организаций	-	-
Приобретение основных средств	(61 196)	(2 338)
Поступления от реализации основных средств	-	-
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	3 038 910	(2 204 901)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг	(99 632)	-
Выкуп собственных акций	-	-
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(99 632)	-
Чистое увеличение / (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах	11 969 576	14 508 807
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 443 373	(1 396)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	13 412 949	14 507 411
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	28 273 494	23 156 088
Денежные средства и их эквиваленты за 30 апреля	41 686 443	37 663 499

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель *А.О.* Болатова А.О.



Орынбаев К. Б.

Филатова А.И.



Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале
АО "Нурбанк"

по состоянию на 04 июня 2014 года

(неаудировано)

	в тыс.тенге						
	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Резервы переоценки ОС	Накопленный дефицит	Итого
На 01 января 2013 года	127 611 241	(11 883)	100	(258 376)	986 538	(57 406 230)	70 921 390
Итого доход (убыток) за период	-	-	-	-	-	(33 001 252)	(33 001 252)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(509 612)	-	-	(509 612)
Амортизация переоценки основных средств	-	-	-	-	(15 659)	15 659	-
На 01 января 2014 года	127 611 241	(11 883)	100	(767 988)	970 879	(90 391 823)	37 410 526
Итого доход (убыток) за период	-	-	-	-	-	1 603 822	1 603 822
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	385 862	-	-	385 862
Амортизация переоценки основных средств	-	-	-	-	(6 525)	6 525	-
На 04 июня 2014 года	127 611 241	(11 883)	100	(382 126)	964 354	(88 781 476)	39 400 210

Председатель Правления

Орынбаев К. Б.

Главный бухгалтер

Филагорова А.И.

Исполнитель *А.О.* Болатова А.О.





Акционерное общество "Единый регистратор ценных бумаг"

г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел. 8-(727)-272-47-60; WWW.TISR.KZ; e-mail: INFO@TISR.KZ

Иск. №

08-11/33689

от

06.06.2014

Реестр

держателей ценных бумаг по состоянию на 05.06.2014 00:00:00 по ценной бумаге НИН KZ2C0Y10D737

Дата приказа: 06.06.2014 9:20:42

№ приказа: ERCB_01/55/00140929

Дата/время составления: 06.06.2014 9:23:01

Сведения об эмитенте:

Полное официальное наименование эмитента на государственном или русском языке	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НУРБАНК"
Место нахождения эмитента	КАЗАХСТАН, 050004, АЛМАТЫ, Алмалинский р-он, Алмалинский р-он, пр. Абылай хана, 51-53
Номер и дата государственной (пере)регистрации юридического лица	№ 3868-1900-АО от 09.11.2004
Бизнес-идентификационный номер	930940000164

Сведения о выпуске ценных бумаг:

Количество объявленных ценных бумаг	160 000 000
Количество размещенных ценных бумаг	150 000 000
Количество выкупленных эмитентом ценных бумаг	0

№	Фамилия, имя, отчество физического лица или наименование юридического лица - держателя ценных бумаг	Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица или номер и дата государственной (пере)регистрации юридического лица-держателя ценных бумаг	Количество ценных бумаг эмитента на лицевом счете держателя ценных бумаг			Соотношение количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитента (в процентах)		Дополнительные сведения
			Общее количество	Находящихся в обороте с указанием лица, в пользу которого осуществлено обременение	Блокированных	Переданных в доверительное управление с указанием наименования доверительного управляющего	размещенных	
1	АО ЕДИННЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД	ICD00000001 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 15242-1910-АО Дата: 22.08.2013	148 000 000	0	0	98.66666	0.00000	
2	АО НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "РЕСПУБЛИКА"	ICD00000002 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 84923-1910-АО Дата: 11.04.2007	2 000 000	0	0	1.33333	0.00000	

Заместитель председателя Правления Муканов А.Б.

Должностное лицо регистратора

Центр



Получатель документа в соответствии со ст. 22 закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» обязан обеспечить защиту персональных данных, содержащихся в настоящем документе

Исполнитель: Баяхметова Жангуль Сагымджановна



Акционерное общество "Единый регистратор ценных бумаг"

г. Алматы, пр. Абдылай хана, 141, тел. 8-(727)-272-47-60, WWW.TISR.KZ, e-mail: INFO@TISR.KZ.

Дополнительные сведения к реестру держателей ценных бумаг по состоянию на 05.06.2014 00:00:00 по ценной бумаге ИНН KZ2C0Y10D737 (реквизиты держателей ценных бумаг) (Эмитент АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НУРБАНК")

Дата/время составления: 06.06.2014 9:23:01

№	Фамилия, имя, отчество физического лица или наименование юридического лица - держателя ценных бумаг	Идентификация держателя ценных бумаг	Адрес	РИН	Связь	Банковские реквизиты	Прочие
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ"	J-00000014 Номер гос. регистрации 12301-1910-АО Дата: 02.02.2005, ДЕПАРТАМЕНТ ЮСТИЦИИ ГОРОДА АЛМАТЫ БИН: 970740000154	КАЗАХСТАН, 050051, АЛМАТЫ, город Алматы, мкр. Сауал-1, дом 28	600400073798	Тел. 1: (727) 266 95 00 Факс: (727) 266 95 00, ян. 115 E-Mail: csd@csd.kz	БАНК : АО "НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА", ГОРОД АЛМАТЫ БИК: HNBKZZKX Кбе: 15 ИИК: KZ706010131000043597	
2	АО ЕДИННЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД	JCD0000001 Номер гос. регистрации 15242-1910-АО Дата: 22.08.2013 БИН: 971240002115				БАНК : Бенефициар РГУ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН" БИН: 941240001151 Банк: РГУ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК" БИК: HNBKZZKX Кбе: 13 ИИК: KZ63125KZT4017100100 Доп информация : <ПЦД 16 Льготы СТ. 99, ПУНКТ 1, ПОДПУНКТ 5, НК РК	
3	АО НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "РЕСПУБЛИКА"	JCD0000002 Номер гос. регистрации 84923-1910-АО Дата: 11.04.2007 БИН: 070440008130	050010, Г. АЛМАТЫ, МЕДЕУСКИЙ Р-Н, ПР. ДОСТЫК, 38			БАНК : Бенефициар: АО "SAIF INVESTMENT GROUP" БИН: 950740000547 Банк: АО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ" БИК: SEDUKZKA Кбе: 15 ИИК: KZ037660000253161201 Доп информация : <ПЦД 12 Льготы: ЛЬГОТ НЕТ	

Дата приказа: 06.06.2014 9:20:42

№ приказа: ERCB_01/55/00140929

Заместитель председателя Правления Муканов А.Б.

Должностное лицо регистратора

Подпись



Получатель документа в соответствии со ст. 22 закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» обязан обеспечить защиту персональных данных, содержащихся в настоящем документе



Акционерное общество "Единый регистратор ценных бумаг"
г. Алматы, пр. Абайаи хана, 141, тел. 8-(727)-272-47-60; WWW.TSR.KZ; e-mail: INFO@TSR.KZ.

Дополнительные сведения к реестру держателей ценных бумаг по состоянию на 05.06.2014 00:00:00 по ценной бумаге НИН KZ2C0Y10D737
(операции блокирования ценных бумаг)
(Эмитент АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НУРБАНК")

Операции не зарегистрированы.

Дата приказа: 06.06.2014 9:20:42

№ приказа: ERCB_01/55/00140929

Заместитель председателя Правления Муканов А.Б.

Должностное лицо регистратора

Подпись



Получатель документа в соответствии со ст. 22 закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» обязан обеспечить защиту персональных данных, содержащихся в настоящем документе



Акцияларды қамтамасыз етуші компания "Единный регистратор ценных бумаг"
г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел. 8-(727)-272-47-60; WWW.TISRKZ; e-mail: INFO@TISRKZ

Дополнительные сведения к реестру держателей ценных бумаг по состоянию на 05.06.2014 00:00:00 по ценной бумаге ИНН KZ2C0Y10D737
(операции обременения ценных бумаг и доверительного управления ценными бумагами по лицевым счетам держателей ценных бумаг)
(Эмитент АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НУРБАНК")

Операции не зарегистрированы.

Дата приказа: 06.06.2014 9:20:42 № приказа: ERCB_01/55/00140929

Заместитель председателя Правления Муканов А.Б.

(Handwritten signature)

Должностное лицо регистратора



Получатель документа в соответствии со ст. 22 закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» обязан обеспечить защиту персональных данных, содержащихся в настоящем документе

Прошито и пронумеровано

3 (три) листа (ов)

Заместитель Председателя
Правления



Прошито и пронумеровано

26 / *Түсуев Шер* листа (ов)

Председатель Правления АО «Нурбанк»

[Signature]
Орынбаев К.Б.

Главный Бухгалтер АО «Нурбанк»

[Signature]
Филатова А.И.



[Signature]
БЕКІТТИ
2014 ж. «14 шілде»
«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

050040, Алматы қ., Көктем-3, 21 үй
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

050040, г. Алматы, Көктем-3, дом 21
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

14.04.14 № 33-3-08/200

АО «Нурбанк»

050004, г. Алматы, пр. Абылай хана,
51-53
тел.: 8 (727) 259 97 10

На исх. № 11/3288 от 26.06.2014г.

**Об утверждении отчета об итогах
размещения облигаций**

Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» утвердил отчет об итогах размещения облигаций пятого выпуска АО «Нурбанк» (далее - Банк) и направляет один экземпляр отчета с отметкой об утверждении.

За указанный отчетный период размещения облигаций Банка не производилось.

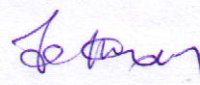
Выпуск облигаций внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером D73.

Выпуск облигаций разделен на **160.000.000** (сто шестьдесят миллионов) купонных облигаций без обеспечения.

По состоянию на 04 июня 2014 года не размещено 10.000.000 (десять миллионов) облигаций данного выпуска.

Вместе с тем, в целях обеспечения оценки эффективности деятельности Национального Банка Республики Казахстан и повышения качества оказываемых государственных услуг просим заполнить прилагаемую карточку оказания государственной услуги. Данная карточка заполняется первым руководителем (либо лицом его замещающим).

Заместитель Председателя

 **Кожаметов К.Б.**

Исп. Л. Бедельбаева,
тел. 2788 104 (1135)

№ 0055801

▲ NURBANK	КЕҢСЕ КАНЦЕЛЯРИЯ
	Кіріс/Вход. № <u>03/6226</u> « <u>16</u> » <u>07</u> 20 <u>14</u> ж.г. Парақтар саны/Количество листов