

29 июля 2011 года

г. Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(неаудированная)

к консолидированной финансовой отчетности за II квартал 2011 года АО «Нурбанк»

1. Основные направления деятельности

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

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

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

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: ул. Желтоқсан 168 Б, Алматы 050013, Республика Казахстан. На 31 июня 2011 года Банк имел 16 филиалов и 54 расчётно-кассовых отделений (РКО) (на 31 декабря 2010 года: Банк имел 16 филиалов и 55 РКО), расположенных в Казахстане.

На 31 марта акции Банка принадлежали следующим акционерам:

<i>Акционер</i>	<i>01.07.2011 %</i>	<i>2010 %</i>
Сарсенова С.Т.	68,57	68,57
ТОО «Гелиос»	9,67	9,67
Прочие акционеры, владеющие менее чем 5%	21,76	21,76
Итого	100,00	100,00

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

Политические и экономические условия

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

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

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

2. Основа подготовки отчётности

Общие положения

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

3. Обзор основных положений учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

Новая редакция МСБУ 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или в последующем периоде, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСБУ 24 с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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

убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27 применяются на перспективной основе.

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

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

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

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

Усовершенствования МСФО

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

- Поправка к МСФО 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности.
- Поправка к МСФО 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжила раскрывать данную информацию.
- Поправка к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСБУ 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех

вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, преимущественно валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Правительством, средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или

уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве компонента резерва на обесценение.

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

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве компонента прочего обесценения и резервов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестиции или группе инвестиций.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов клиентам

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;

- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому к финансовым обязательствам, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Займ не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы клиентам с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы клиентам продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Финансовые активы (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции с дивидендами, выплачиваемыми на усмотрение Банка, отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды по простым акциям признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Привилегированные акции

МСБУ 32 “Финансовые инструменты: Представление информации” требует, чтобы привилегированные акции или их компоненты классифицировались как финансовые обязательства или долевые инструменты в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства или долевого инструмента. Привилегированные акции, которые предполагают обязательную выплату дивидендов, классифицируются как выпущенные долговые ценные бумаги. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательства по выплате дивидендов в течение срока обращения привилегированной акции, дисконтированной по ставке вознаграждения для аналогичного инструмента, который не сохраняет остаточного права на дискреционные дивиденды.

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

Сегментная отчетность

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Расходы

Расходы признаются на основе начисления, когда услуги оказаны.

Пересчет иностранных валют

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

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

4. Объединение бизнеса

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

Приобретения в 2011 году

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

Приобретения в 2010 году

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

5. Информация по сегментам

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

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

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

Руководство отслеживает операционные результаты по своим подразделениям отдельно, с целью принятия решения в отношении распределения ресурсов и оценки деятельности. Деятельность сегмента, как раскрыто в следующей таблице, оценивается иначе, чем операционная прибыль или убыток в консолидированной финансовой отчётности. Подоходный налог регулируется на групповой основе и не распределяется по операционным сегментам.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

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

<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудировано)</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридически м лицам</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
Внешние поступления					
Процентные доходы	1.787.604	6.991.243	18.190	925.054	9.722.091
Процентные расходы	(1.817.889)	(2.103.910)	(38.887)	(2.843.634)	(6.804.320)
Чистый процентный доход	(30.285)	4.887.333	(20.697)	(1.918.580)	2.917.771
Резерв под обесценение	(1.638.627)	2.655.426	(227.710)	(2.066)	787.023
Чистый процентный доход после резерва под обесценение	(1.668.912)	7.542.759	(248.407)	(1.920.646)	3.704.794
Чистые комиссионные доходы	301.342	925.098	(4.945)	26.746	1.248.241
Непроцентные расходы	103.140	234.699	(262.162)	848.654	924.331
Прочие непроцентные расходы	(86.430)	(1.816.686)	(27.158)	(3.538.461)	(5.468.735)
Убыток сегмента	(1.350.860)	6.885.870	(542.672)	(4.583.707)	408.631
Льгота по подоходному налогу					(67.325)
Убыток за период					341.306
Активы сегмента					
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	23.913.776	214.426.964	61.558.006	16.950.699	316.849.445
На 31 декабря 2010 года	34.660.085	160.710.821	46.271.134	44.461.358	286.103.398

5. Информация по сегментам (продолжение)

<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридически м лицам</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нераспре- делено</i>	<i>Итого</i>
Внешние поступления					
Процентные доходы	2.282.070	13.265.201	435.151	128.084	16.110.506
Процентные расходы	(2.181.511)	(4.865.685)	–	(2.575.416)	(9.622.612)
Чистый процентный доход	100.559	8.399.516	435.151	(2.447.332)	6.487.894

Резерв под обесценение	(1.031.750)	(44.881.810)	–	–	(45.913.560)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение	(931.191)	(36.482.294)	435.151	(2.447.332)	(39.425.666)
Чистые комиссионные доходы	633.327	800.893	–	85.766	1.519.986
Непроцентные расходы	(157.424)	203.217	(301.298)	(382.257)	(637.762)
Прочие непроцентные расходы	(116.309)	(2.079.360)	(75.355)	(4.369.665)	(6.640.689)
Прибыль сегмента	(571.597)	(37.557.544)	58.498	(7.113.488)	(45.184.131)
Расходы по подоходному налогу					4.337.171
Прибыль за период					(40.846.960)
Активы сегмента					
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	207.469.773	36.041.800	12.600.238	31.119.791	287.231.602
На 31 декабря 2009 года	231.027.542	43.312.479	14.870.236	7.868.898	297.079.155

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Наличность в кассе	3.323.153	6.807.393
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	44.872.154	6.963.474
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	12.003.500	35.006.111
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	9.882.057	3.790.650
Денежные средства и их эквиваленты	70.080.864	52.567.628

7. Обязательные резервы

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

На 30 июня 2011 года обязательные резервы составляют 6.471.212 тысяч тенге (31 декабря 2010 года 3.403.547 тысяч тенге).

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Срочные депозиты сроком более 90 дней	1.023.901	1.522.622
	1.023.901	1.522.622
Минус: резервы на обесценение	–	–
Средства в кредитных учреждениях	1.023.901	1.522.622

На 30 июня 2011 года Группа не имела соглашений обратного репо.

Изменения в резерве под обесценение средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
На 1 января 2010 и 30 июня 2010	–	1.879.883
Отчисление	–	–
Списания	–	(1.879.883)
На 31 декабря 2010	–	–
Восстановление		
Списания		
На 30 июня 2011		

9. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов	1.995.633	1.926.470
Облигации местных банков	1.671.829	1.287.322
Еврооблигации местных банков	–	330.603
Еврооблигации иностранных банков	56.044	–
	<u>3.723.506</u>	<u>3.544.395</u>
Долевые ценные бумаги:		
Привилегированные акции местных кредитных учреждений	7.114	107.965
Простые акции местных кредитных учреждений	30.727	90.432
	<u>37.841</u>	<u>198.397</u>
Торговые ценные бумаги	<u>3.761.347</u>	<u>3.742.792</u>

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17.392.898	19.626.759
Облигации местных кредитных учреждений, помимо банков	277.173	2.030.989
Еврооблигации местных банков	1.073.775	794.652
Облигации местных банков	3.423.605	449.094
Ноты иностранных банков	1.209.387	333.893
Корпоративные облигации	2.449.413	75.583
Казначейские векселя государств ОЭСР	–	–
	<u>25.826.251</u>	<u>23.310.970</u>
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	206.230	70.669
Простые акции местных банков и прочих кредитных учреждений	31.913	96.004
	<u>238.143</u>	<u>166.673</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>26.064.394</u>	<u>23.477.643</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банк признал убыток по обесценению инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 802.832 тысячи тенге. Убыток по обесценению в основном включал ценные бумаги, выпущенные казахстанскими финансовыми учреждениями, которые испытывают значительные финансовые затруднения.

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	427.777	441.016
Облигации казахстанских банков	102.116	99.397
Облигации казахстанских кредитных учреждений, помимо банков	244.383	237.861
Корпоративные облигации	56.647	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>830.923</u>	<u>778.274</u>

11. Займы клиентам

В течение 2010 года качество кредитного портфеля Банка значительно ухудшилось ввиду снижения стоимости залогового обеспечения и наступления сроков погашения определенных займов, которые стали просроченными. В то время как Банк продолжает предпринимать попытки в отношении взыскания вышеуказанных займов, руководство Банка считает, что резервы на убытки по займам начислены на основании реализуемой стоимости залогового обеспечения. Кроме того, продолжающийся финансовый кризис оказал влияние на способность заемщиков обслуживать свои обязательства и на стоимость залогового обеспечения.

Займы клиентам включают:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Индивидуально существенные корпоративные займы	197.555.007	192.187.444
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса	42.041.997	39.596.572
Потребительское кредитование	17.575.016	20.033.572
Ипотечные займы	8.367.789	8.856.527
Общая сумма займов клиентам	265.539.809	260.674.115
Минус: резерв на обесценение	(69.010.176)	(70.229.972)
Займы клиентам	196.529.633	190.444.143

Резерв на обесценение займов клиентам

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

	<i>Индивидуально несущественные</i>		<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Итого</i>
	<i>Индивидуально существенные корпоративные займы</i>	<i>корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса</i>			
2011					
На 1 января 2011 года	64.755.071	4.376.159	836.764.	261.978.	70.229.972.
Отчисления/ (восстановления)	(1.909.365)	460.065	316.277	(86.773)	(1.219.796)
Списания					
На 30 июня 2011 года	62.845.706	4.836.224	1.153.041	175.205	69.010.176

	<i>Индивидуально несущественные</i>		<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	<i>Итого</i>
	<i>Индивидуально существенные корпоративные займы</i>	<i>корпоративные займы и займы среднего и малого бизнеса</i>			
2010					
На 1 января 2010 года	10.100.128	9.655.905	510.539	44.846	20.311.418
Отчисления/ (восстановления) за период	50.351.881	(5.157.207)	510.425	216.465	45.921.564
Списания	(1.109.494)	(340.106)	(77.187)	(19.755)	(1.546.542)
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	59.342.515	4.158.592	943.777	241.556	64.686.440

12. Средства Правительства

На 30 июня 2011 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% которых принадлежат Правительству, составляли 10.920.375 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 12.190.166 тысяч тенге). В соответствии с положениями контракта, Банк может использовать данные средства только для финансирования малого и среднего бизнеса.

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Вклады банков, стран-членов ОЭСР	396.141	483.536
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.496.195	1.756.005
Вклады казахстанских банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	522.700	1.018.308
Счета лоро	1.998.035	1.705
Средства кредитных учреждений	4.413.071	3.259.554

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, которые представлены следующим образом на 30 июня:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Текущие счета:		
Юридические лица	36.147.639	41.652.951
Физические лица	20.896.549	4.021.164
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	6.221	82.820
Срочные вклады:		
Юридические лица	62.148.284	71.397.483
Физические лица	59.783.933	33.430.342
Средства клиентов	178.982.626	150.584.760

На 30 июня 2011 года в состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 59.783.933 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 33.430.342 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка вознаграждения не оговорена в соглашении.

На 30 июня 2011 года средства клиентов в размере 38.645.050 тенге (21%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2010 года – 55.343.882 тысячи тенге (37%)).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 30 июня выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Еврооблигации, выраженные в долларах США	21.844.981	22.045.563
Облигации в тенге	13.120.824	14.828.091

Субординированные облигации в тенге	4.964.860	8.760.657
Привилегированные акции	2.043.165	2.043.165
	41.973.830	47.677.476
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(1.559.789)	(1.740.187)
	40.414.041	45.937.289
Начисленные проценты	1.130.944	1.057.071
Выпущенные долговые ценные бумаги	41.544.985	46.994.360

16. Капитал

На 30 июня 2011 года Банк имел 13.375.557 (на 31 декабря 2010 года: 13.375.557) разрешённых к выпуску простых акций и 300.000 (31 декабря 2010 года: 300.000) привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право голоса и равное право на получение дивидендов. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 10% от номинальной стоимости акции в год.

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

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Сумма</i>		<i>Корр</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Обычно- венные</i>	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Обычно- венные</i>		
На 1 января 2010						
года	3.164.605	28.885	31.388.972	288.708		31.677.680
Увеличение уставного капитала						
Выкуп собственных акций	(165)	-	(4.500)	-		(4.500)
Перевод Продажа собственных выкупленных акций			118.560			118.560
На 31 июня 2010						
года	3.164.440	28.885	31.503.032	288.708		31.791.740
1 января 2011						
года	10.514.077	28.885	127.048.936	288.708		127.337.644
Выкуп собственных акций	-	-	-	-		-
Перевод	-	-	-	-		-
30 июня 2011						
года	10.514.077	28.885	127.048.936	288.708		127.337.644

16. Капитал (продолжение)

На общем собрании акционеров, состоявшемся 6 сентября 2010 года, акционеры Банка одобрили увеличение акционерного капитала на 9.175.557 простых акций в сумме 119 миллиардов тенге. 18 ноября 2010 года увеличение было зарегистрировано в АФН, и в декабре 2010 года 95,5 миллиардов тенге были выплачены в уставный капитал наличными средствами. В соответствии с рекомендациями, полученными от НБРК, Банк перевел 118.560 тысяч тенге в акционерный капитал и 118.560 тысяч тенге в нераспределенную прибыль со счета дополнительного оплаченного капитала.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 1000-1200 тенге в год, но не менее чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев. Все простые и привилегированные акции деноминированы в тенге.

17. Финансовые и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что в случае возникновения окончательного обязательства, если таковое будет иметь место, вследствие негативного исхода тяжб по таким искам и претензиям, оно не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за незаявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих норм весьма суров. Штраф включает конфискацию спорных сумм (при нарушении валютного законодательства), а также размер штрафа, как правило, составляет 50% от суммы доначисленных налогов. Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги.

В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает начисление условных обязательств в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и его сумма может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 июня 2011 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Группы включают:

	<i>30 июня 2011 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	16.647.271	17.109.249
Гарантии	13.419.180	10.496.388
Аккредитивы	334.230	375.456
	<u>30.400.681</u>	<u>27.981.093</u>
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	123.408	336.201
Свыше 1 года, но не более 5 лет	236.989	481.365
Свыше 5 лет	21.411	40.404
	<u>381.808</u>	<u>857.970</u>
Финансовые стороны обязательство, гросс	30.782.489	28.839.063
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(6.221)	(108.651)
Минус: резервы (<i>Примечание 12</i>)	(3.025.413)	(2.167.851)
Финансовые и условные обязательства	<u><u>27.750.855</u></u>	<u><u>26.562.561</u></u>

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

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Управление пенсионными активами	419.871	432.891
Гарантии и аккредитивы	234.571	346.793
Кассовые операции	374.132	260.833
Банковские переводы	286.970	217.723
Банковские карты	188.704	212.641
Купля-продажа валюты	68.210	88.688
Агентские комиссии	32.836	35.665
Прочие	47.008	46.351
Комиссионные доходы	1.652.302	1.641.585
Банковские карты	(37.990)	(35.127)
Банковские переводы	(43.623)	(31.461)
Операции с ценными бумагами	(2.221)	(12.258)
Гарантии и аккредитивы	(148)	(246)
Агентские комиссии за привлечение депозитов клиентов	(232.626)	-
Прочие	(87.453)	(42.507)
Комиссионные расходы	(404.061)	(121.599)
Чистые комиссионные доходы	(1.248.241)	1.519.986

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>За год, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2011</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>2010</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(1.907.320)	(2.316.507)
Расходы на социальное обеспечение	(177.002)	(252.701)
Расходы на персонал	(2.084.322)	(2.569.208)
Аренда	(449.884)	(535.809)
Износ и амортизация	(327.043)	(305.853)
Налоги, помимо подоходного налога	(133.526)	(202.830)
Реклама	(83.413)	(120.266)
Страхование вкладов	(281.053)	(250.762)
Ремонт и обслуживание	(48.597)	(207.174)
Охрана	(64.521)	(110.970)
Связь	(84.837)	(98.646)
Транспорт	(37.017)	(48.503)
Профессиональные услуги	(303.960)	(47.303)
Командировочные расходы	(33.430)	(33.879)
Инкассирование	(20.220)	(14.808)
Информационные технологии	(86.053)	-
Прочее	(97.442)	(357.708)
Прочие операционные расходы	(2.050.996)	(2.334.511)

20. Прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли/(убытка) за год,

приходящейся на держателей простых акций Банка, на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных акций) (участующих акций), находящихся в обращении в течение года.

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Чистый (убыток)/прибыль за год, приходящаяся на акционеров Банка	309.587	(40.842.960)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового и разводнённого дохода на акцию	3.305.465	3.177.093
Базовый и разводнённый (убыток) /прибыль на акцию (в тенге)	93.66	(12.855)

21. Управление рисками

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

	<i>30 июня 2011</i>				<i>2010</i>			
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	25.266.585	44.794.150	20.129	70.080.864	50.267.391	2.291.851	8.386	52.567.628
Обязательные резервы	6.471.212	–	–	6.471.212	3.403.547	–	–	3.403.547
Торговые ценные бумаги	3.761.347	–	–	3.761.347	3.742.792	–	–	3.742.792
Средства в кредитных учреждениях	965.041	–	58.860	1.023.901	1.522.622	–	–	1.522.622
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	25.737.257	327.137	–	26.064.394	23.143.750	333.893	–	23.477.643
- удерживаемые до погашения	830.923	–	–	830.923	778.274	–	–	778.274
Займы клиентам	196.525.581	–	4.052	196.529.633	190.444.143	–	–	190.444.143
Прочие активы (за исключением немонетарных статей)	4.729.722	478.097	9	5.207.828	1.649.941	242.032	–	1.891.973
	264.287.668	45.599.384	83.050	309.970.102	274.952.460	2.867.776	8.386	277.828.622
Обязательства:								
Средства Правительства	10.920.375	–	–	10.920.375	12.190.166	–	–	12.190.166
Средства кредитных учреждений	4.015.875	397.196	–	4.413.071	2.775.197	484.357	–	3.259.554
Средства клиентов	178.270.729	582.494	129.403	178.982.626	150.584.760	–	–	150.584.760
Выпущенные долговые ценные бумаги	41.544.985	–	–	41.544.985	24.920.075	–	22.074.285	46.994.360
Прочие обязательства	9.829.480	17.838	67	9.847.385	443.500	–	–	443.500
	244.581.444	997.528	129.470	245.708.442	190.913.698	484.357	22.074.285	213.472.340
Чистые активы/ (обязательства)	19.706.224	44.601.856	(46.420)	64.261.660	84.038.762	2.383.419	(22.065.899)	64.356.282

22. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые или

операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, что являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	<i>30 июня 2011 года</i>		
	<i>Компании, находящиеся</i>		<i>Ключевой управле-</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>я под общим контролем</i>	<i>ческой</i> <i>Персон.</i>
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма	-	-	26.529
Займы, выданные в течение года	-	-	15.680
Займы, погашенные в течение года	-	-	(1.321)
Непогашенные займы на 30 июня, общая сумма	-	-	40.888
Минус: резерв на обесценение займов	-	-	(37)
Непогашенные займы на 30 июня, чистая сумма	-	-	40.850
Текущие счета на 1 января	4.897	377.379	326
Текущие счета, размещенные в течение года	52.963.989	13.286.838	20.692
Текущие счета, снятые в течение года	(52.177.371)	(10.887.896)	(20.207)
Текущие счета на 30 июня	791.515	2.776.321	811
Задолженность перед клиентами на 1 января	848.918	5000	4.083
Задолженность перед клиентами, полученная в течение года	16.271.681	3.362.270	7.268
Задолженность перед клиентами, погашенная в течение года	(4.801.416)	(1.845.970)	(10.782)
Задолженность перед клиентами на 30 июня	12.319.183	1.521.300	568
	<i>31 декабря 2010 года</i>		
	<i>Компании, находящиеся под</i>		<i>Ключевой управленчески</i>
	<i>общим контролем</i>		<i>й персонал</i>
	<i>Акционеры</i>		
Непогашенные займы на 1 января, общая сумма			840.759
Займы, выданные в течение года			51.461
Займы, погашенные в течение года			(865.691)
Непогашенные займы на 31 декабря, общая сумма			26.529
Минус: резерв на обесценение займов			(1.326)
Непогашенные займы на 31 декабря, чистая сумма			25.203
Средства клиентов на 1 января	6.917.376		64.433
Средства клиентов, полученные в течение года	1.687.077.538	19.516.177	991.377
Средства клиентов погашенные в течение года	(1.693.141.098)	(19.133.798)	(1.051.401)
Средства клиентов на 31 декабря	853.816	382.379	4.409
Договорные обязательства и гарантии	-	24	(378.651)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>				
	<i>2011 (неаудировано)</i>			<i>2010</i>	
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>			<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	
	<i>Акционеры</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Акционеры</i>	
				<i>м</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентный доход	-	-	2.036	-	56.376
Начисление обесценения по займам				-	(15)
Процентные расходы по вкладу	(83.095)	(53.258)	(92)	(447.583)	(1.549)
Комиссионные доходы	3.758		8	4.599	41
Прочие операционные расходы			(792)	(8.497)	(2.900)

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

	<i>30 июня 2011 года</i>			<i>31 декабря 2010 года</i>	
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	
	<i>Акционеры</i>		<i>Акционеры</i>	<i>Акционеры</i>	
				<i>Персонал</i>	
Займы:					
Сроки погашения			2011-2031	-	2018-2027
Процентные ставки в тенге			13.7%	-	10-15%
Вклады:					
Сроки погашения	2011-2014	2011-2014	2011-2015	2011-2014	2011-2015
Процентные ставки в тенге	5,5-12,5%	5,5-9%	8-10%	8-12%	6-14%
Процентные ставки в евро				-	-
Процентные ставки в долларах США	6-10,5%	-	8%	9%-10%	8%

Вознаграждение членам Правления и членам Совета директоров в 2011 году (в 2010 году: шесть) включало:

	<i>За шесть месяцев закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2011</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>2010</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	63.542	424.695
Выходное пособие	-	13.197
Расходы на социальное обеспечение	91	15.404
Итого вознаграждения	63.632	453.296

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Увеличение доли участия в дочерних организациях

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля % 30	Доля % 31	Страна	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения
	июня 2011 года	декабря 2010 года				
АО «КУПА НУР-ТРАСТ»	100	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001
ТОО «Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ»	100	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001
АО «Money Experts»	100	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002
АО «Страховая компания Нурполис»	100	100	Казахстан	1999	Страхование	2004
АО «НПФ «Атамекен»	93	87	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006
НурФинанс Б.В.	100	100	Нидерланды	2006	ОСН	2006

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

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

Организации специального назначения

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

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

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

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

23. Достаточность капитала

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

В течение 2011 и 2010 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный АФН

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

АФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала к 1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам АФН, коэффициент к 1-2 на уровне 5% и коэффициент к 2 на

уровне 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. На 30 июня 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал установленный минимум.

30 июня 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям АФН, был следующим:

	2011	2010
Капитал 1 уровня	42.901.954	42.888.173
Капитал 2 уровня	7.255.583	6.340.397
Итого нормативный капитал	50.157.537	49.228.570
Итого активов согласно правилам АФН	288.290.130	261.507.583
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	222.322.996	213.973.637
Операционные риски	2.695.457	2.695.457
Коэффициент достаточности капитала k1-1	14,9%	16,4%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	19,3%	20,0%
Коэффициент достаточности капитала k2	22,5%	23,0%

Председатель Правления

Заиров М.З.

Главный бухгалтер

Судейманова Г.А.



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