



Годовой  
отчет

за 2014 год

---

**Акционерное общество  
«НУРБАНК»**

**Оглавление**

	<b>Страница</b>
<b>1. Обращение Председателя Правления</b>	<b>3</b>
<b>2. Информация о Банке</b>	<b>7</b>
<b>3. Итоги деятельности за 2014 год</b>	<b>14</b>
<b>4. Финансово-экономические показатели за 2014 год</b>	<b>24</b>
<b>5. Управление рисками</b>	<b>38</b>
<b>6. Социальная ответственность</b>	<b>40</b>
<b>7. Корпоративное управление</b>	<b>44</b>
<b>8. Аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности за 2014 год</b>	<b>59</b>

## 1. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



АО «Нурбанк» (далее - Банк) был создан 23 года назад на заре становления банковской системы Казахстана. Банк имеет 16 филиалов и 74 ЦБО, где работают свыше 1500 сотрудников. Достигнутые успехи – это результат многолетней работы дружного коллектива новаторов, ориентированных на непрерывный поиск и внедрение новых идей и решений. По итогам 2014 года объем ссудного портфеля (без учета провизий) по данным консолидированной отчетности составил 261 282 млн. тенге. Активы Банка составили 295 962 млн. тенге, прирост составил 20,5%. По итогам

2014 года Банк занимает 14-е место среди 38 казахстанских банков по размеру активов. Депозитный портфель прирос на 22 % и составил 185 570 млн. тенге, в свою очередь, комиссионные доходы Банка увеличились на 13,5%, в основном по кассовым и переводным операциям. Чистый доход Банка составил 1 785 млн. тенге.

На текущий 2015г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Нурбанка на уровне «В/В», и рейтинг по национальной шкале на уровне «kzBB+». По мнению аналитиков, подтверждение рейтингов Нурбанка отражает эффективную работу банка с проблемными активами и снижение подверженности рискам, связанным с кредитованием компаний сектора строительства и недвижимости, что обусловило улучшение профиля рисков банка.

«Вместе с тем мы ожидаем, что в 2015-2016 годах показатели капитализации Нурбанка останутся «адекватными». Прогноз «стабильный» отражает, что Нурбанк продолжит увеличивать объем бизнеса и постепенно сокращать объем проблемных кредитов, а также поддерживать «адекватные» показатели капитализации и «адекватные» показатели ликвидности», - отметили аналитики Standard & Poor's.

В данное время Банк присутствует во всех основных регионах Республики Казахстан. Кроме того, имеет развитую сеть филиалов и банкоматов во всех крупных региональных центрах, высокий уровень эмиссии пластиковых карт, отсутствие внешних долгов, а

также, высокий уровень капитализации Банка (на 01.01.2015 года Банк занял 15-е место по размеру собственного капитала).

Коэффициент достаточности капитала (K2) Банка, с учетом рисков, рассчитываемый по методике НБРК, на 01.01.2015 г. составляет около 14,2%. Таким образом, нынешний уровень капитала Банка позволяет нарастить активы почти в полтора раза, что не позволит показателю K2 снизиться до уровня менее 10% даже при агрессивном росте Банка в ближайшие годы.

В 2013г. Банком было принято решение развивать розничное направление бизнеса как неотъемлемый атрибут универсального коммерческого банка. К концу 2014 года структура кредитного портфеля составила: корпоративный бизнес (КБ) - 59,4%, МСБ - 22%, розничный бизнес (РБ) - 18,6%. В планах к 2016 году снижение доли КБ в ссудном портфеле до 48%, за счет увеличения доли МСБ и РБ.

Объем ссудного портфеля по розничному сектору по состоянию на 31.12.2014г. составил 48 519 млн. тенге, преимущественно за счет товарного и беззалогового кредитования. Доля ссуд розничного сектора в общем объеме ссуд клиентам составила 18,6%. Доля ипотечных займов в объеме ссуд по розничному сектору составила 18,4%.

Одним из перспективных направлений своего развития АО «Нурбанк» считает систему дистанционного обслуживания интернет – банкинг. Для удобства клиентов пользования системой и обеспечения безопасности хранения и передачи финансовой информации в рамках возможностей существующего фреймворка был разработан новый дизайн для портала интернет-банкинга для юридических лиц «[CORREQTS](#)», для физических лиц «[Open24](#)». Кроме того, был изменен дизайн корпоративного веб-сайта [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz). В данное время Банк ведет работы по созданию мобильной версии веб-сайта, а также приложения интернет – банкинг для физических лиц «[Open24](#)».

Объем средств розничных клиентов на 31.12.2014г. составил 71 544 млн. тенге. Прирост по сравнению с 31.12.2013г. составил 27,0% или 15 198 млн. тенге.

Ссудный портфель по корпоративному сектору и сектору МСБ по состоянию на 31.12.2014г. составил 212 764 млн. тенге. Прирост по сравнению с 31.12.2013г. составил 10,3%. Доля портфеля по корпоративному сектору и сектору МСБ в общем объеме ссуд клиентам составила 81,4%.

В настоящее время Банк работает по следующим программам кредитования АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»:

- Стабилизационная программа – 2-, 3- траншей;

- Даму регионы,
- Даму регионы 2,
- Даму регионы 3,
- Программа «Даму-Өндіріс II» для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности;
- Программа кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности и сфере услуг.

Банк активно реализует программу «Дорожная карта бизнеса 2020», участвует в программе развития моногородов на 2012-2020, программе субсидирования ставки вознаграждения по кредитам субъектов частного предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в г. Жанаозен, а также программе возмещения ставки вознаграждения по кредитам на поддержку сельского хозяйства, реализуемой совместно с Министерством сельского хозяйства. Социальный эффект по проектам, получившим финансирование в рамках государственных программ заключается в том, что те компании, которые банк совместно с государством поддержал, сумели развить бизнес, создать дополнительные рабочие места, увеличить собственный доход, заработные платы, поступления в гос.бюджет и мн.др. Так, банк профинансировал 113 проектов в рамках государственных программ на общую сумму порядка 12 млрд. тенге. По примерным подсчетам благодаря программам, было создано почти 800 новых рабочих мест, что свидетельствует о существенном способствовании развитию МСБ и успешном вложении денежных средств.

Банком за время его существования реализовано более 1000 программ по благотворительности. Нурбанк с 2008 года является партнером совместного с ТК «КТК» социального проекта «Дорога домой», направленного на пропаганду усыновления детей-сирот. Благодаря программе порядка 500 детей обрели семьи. В 2014 году Нурбанк запустил социальную программу республиканского масштаба «Путевка в жизнь». Благодаря «Путёвке в жизнь», 10 выпускников детских учреждений г. Алматы поступили в Каспийский университет. АО «Нурбанк» совместно с Каспийским университетом взяли на себя расходы по оплате обучения и выплата ежемесячных стипендий.

Кроме того, в 2014 году во Французском Доме открылась уникальная выставка, организованная АО «Нурбанк». Коллекция прикладного искусства на протяжении многих лет собиралась Банком и теперь у жителей и гостей города Алматы есть возможность увидеть собственными глазами историческое наследие.

Коллекция включает ювелирные украшения 18-20 вв., ковры ручной работы начала 20 в., предметы быта – кувшины, кумганы, самовары, из меди и латуни 19-20 вв., холодное оружие, конское снаряжение и др. Самый древний экспонат из предметов обихода – мерная кружка 1748 г., самый необычный – серебряная зубочистка-уточистка со вставкой из рубина, принадлежавшая Абылай хану.

Такова картина на сегодняшний день. Наша стратегическая линия, направленная на проведение умеренно-консервативной политики и инвестирование в развитие качественных продуктов и сервисов для наших клиентов, уже приносит свои плоды. В ближайшем будущем Банк намерен реализовывать стратегические задачи по дальнейшему развитию бизнеса, а именно:

- наращивать объемы выдач по кредитованию физических лиц;
- увеличивать долю в обслуживании розничного, малого и среднего бизнесов;
- повышать качество ссудного портфеля и депозитной базы;
- повышать качество и оперативность обслуживания клиентов.

В завершение, я бы хотел отдельно поблагодарить наших акционеров, инвесторов и клиентов за лояльность, доверие и сотрудничество. Оглядываясь назад, можно смело говорить о том, что Банк прочно стоит на ногах, постоянно растет и развивается. Наши достижения позволяют нам с оптимизмом смотреть в будущее и покорять совместно с нашими партнёрами и потребителями новые вершины!

С уважением,  
Председатель Правления  
Кантар Орынбаев

<sup>1</sup> - По данным Национального Банка Республики Казахстан.

## ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АО «Нурбанк» создано 3 августа 1992 года в Атырау. В 2003 году головной банк перебазировался в Алматы. 2015 году Банк сменил место дислокации и в настоящее время ГО находится в деловой части мегаполиса.

Адрес: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, проспект Абая 10 «В»;

Телефон: 259-97-10

Факс: 250-67-03

E-mail: [bank@nurbank.kz](mailto:bank@nurbank.kz)

Бизнес-идентификационный номер (БИН): 930 940 000 164

За короткий период времени АО «Нурбанк» из небольшого регионального банка вышел на республиканский уровень. На сегодняшний день АО «Нурбанк» предоставляет весь спектр банковских услуг.

### 2.1. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Нурбанк» (далее – Банк) осуществляет свою основную деятельность в рамках лицензии выданной Национальным Банком Республики Казахстан, дающей право на осуществление:

#### **банковских операций в национальной и иностранной валюте:**

- Прием депозитов, открытие и введение банковских счетов юридических лиц;
- Прием депозитов, открытие и введение банковских счетов физических лиц;
- Открытие и введение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- Кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- Переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- Организация обменных операций с иностранной валютой;

- Инкассация банкнот, монет и ценностей;
- Прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

**иных операций в национальной и иностранной валюте:**

- Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- Осуществление лизинговой деятельности;
- Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- Доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

**Деятельность на рынке ценных бумаг:**

- Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом введения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

## **2.2. РЕЙТИНГ БАНКА**



В 2015г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Нурбанка на уровне «В/В», и рейтинг по национальной шкале на уровне «kzBB+», прогноз «Стабильный». По мнению аналитиков Standard & Poor's, подтверждение рейтингов Нурбанка отражает эффективную работу Банка с проблемными активами и снижение подверженности рискам, связанным с кредитованием компаний сектора строительства и недвижимости, что обусловило улучшение профиля рисков Банка. Также ожидается, что в 2015-2016 годах показатели капитализации Банка останутся «адекватными». Прогноз «стабильный» отражает, что Банк продолжит увеличивать объем бизнеса и постепенно сокращать объем проблемных кредитов, а также поддерживать «адекватные» показатели капитализации и «адекватные» показатели ликвидности.

### **2.3. БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ**

АО «Нурбанк» входит в состав одной из крупнейших финансовых групп Казахстана - JP Finance Group. JP Finance Group является универсальной региональной финансовой группой, которая предоставляет полный набор финансовых инструментов и услуг: банковские услуги, страхование, управление активами, лизинг, брокерско - дилерские и другие услуги. JP Finance Group помогает разумно инвестировать, сохранять и приумножать средства клиентов.

В целях предоставления клиентам полного спектра услуг, Банком созданы дочерние организации.

#### **АО «ДО АО «Нурбанк» «Money Experts»**

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 23.07.2007 г.

№ 59003-1910-АО

Адрес: пл. Республики, 13, офисы 106, 108.

Телефон: +7 (727) 250-20-14, 250-20-15, 266-60-54.

Факс: +7 (727) 250-20-13.

[info@moneyexperts.kz](mailto:info@moneyexperts.kz)

[www.moneyexperts.kz](http://www.moneyexperts.kz)

Компания была создана в 2002 году с целью участия АО «Нурбанк» в таком секторе финансового рынка как фондовый рынок через свою дочернюю компанию.

АО «ДО АО „Нурбанк“ Money Experts» является Брокером или Управляющим инвестиционного портфеля многих казахстанских компаний, в том числе страховых и банков, а также финансовым консультантом, маркет-мэйкером по акциям и облигациям на Казахстанской фондовой бирже, листинговым агентом для эмитентов.

АО «ДО АО „Нурбанк“ Money Experts» имеет выход на мировые торговые площадки и сотрудничает с ведущими мировыми финансовыми организациями и партнерами.

АО «ДО АО „Нурбанк“ Money Experts» оказывает следующие виды услуг:

- Управление инвестиционным портфелем;
- Услуги брокера на рынке ценных бумаг;
- Подготовка и организация процедуры государственной регистрации выпуска акций;
- Помощь в прохождении процедуры листинга АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- Андеррайтинговые услуги — первичное размещение ценных бумаг эмитента;
- Прямые инвестиции — участие в акционерном капитале юридических лиц;
- Деятельность маркет-мейкера;
- Консультационные услуги.

#### **АО «ДО АО «Нурбанк» СК «Нурполис»**

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 17.07.2007 г.

№ 2143-1910-02-АО

Юридический адрес: , пр. Абая, 68/74, 2 этаж

Адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, 050008, Бостандыкский район, пр. Абая, 68/74, 2 этаж

Телефон: +7 (727) 266-40-90, 266-40-91, 266-40-92, 266-40-93

Факс: +7 (727) 266-40-94

[for\\_info@nurpolicy.kz](mailto:for_info@nurpolicy.kz)

[www.nurpolicy.kz](http://www.nurpolicy.kz)

Дата образования компании: 1998 год

Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Общее страхование» № 2.1.34 от 13 июля 2012 года выдана Национальным Банком Республики Казахстан.

АО «ДО АО «Нурбанк» СК «Нурполис» оказывает услуги общего и добровольного страхования.

Услуги СК «Нурполис» доступны на всей территории Казахстана благодаря широкой региональной сети.

**ТОО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Лизинговая компания «Нур Лизинг»**

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица 41414-1910-ТОО от 05.06.2008 г.

Адрес: 050010, г. Алматы, пл. Республики, 13, офис 629.

тел.: +7 727 266 91 48, 250 25 99, факс: 250 63 17

[info@nurleasing.kz](mailto:info@nurleasing.kz)

[www.nurleasing.kz](http://www.nurleasing.kz)

Компания имеет региональные представительства в г. Астана, г. Караганда, г. Усть-Каменогорск, г. Актобе.

ТОО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Лизинговая компания «Нур Лизинг» успешно и динамично развивается на протяжении ряда лет. Компания приобрела богатый опыт в сфере лизинговых услуг. Нарботаны тесные взаимоотношения с крупными поставщиками. Установлены партнерские отношения со многими финансовыми институтами.

**АО «Атамекен Нур Технолоджи S»**

Компания была создана 7 августа 1997 года, начала свою деятельность с 1 января 1998 года как АОЗТ ОНПФ «Народный пенсионный фонд» в связи с вступлением в силу Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 20 июня 1997 года. До 13 марта 2015 года компания носила наименование: Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация акционерного общества «Нурбанк». На данный момент компания изменила наименование на Акционерное общество «Атамекен Нур Технолоджи S».

В рамках реформирования накопительной пенсионной системы Республики Казахстан компания в 2014 году завершила передачу находящихся под управлением пенсионных накоплений вкладчиков в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». По состоянию на 01 июля 2015 года АО «Атамекен Нур Технолоджи S» остается дочерней структурой АО «Нурбанк».

**ТОО «ОУСА «NB»**

Государственная регистрация юридического лица № 7169-1910-02-ТОО от 15.04.2014 г.;  
 Адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Гоголя 89 А.; телефон:  
 +7 (727) 2 599–710, вн. 5350, 5340;  
 Основной вид деятельности: Приобретение сомнительных и безнадежных активов  
 родительского банка.

**2.4. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ**

Отношения Банка с клиентами, инвесторами, коллегами, и прочими организациями базируются на доверии и культуре открытого общения, руководствуясь основными ценностями:

1. меритократия;
2. ориентированность на результат;
3. ответственность;
4. профессионализм;
5. динамичность;
6. инициативность;
7. инновационность;
8. прозрачность.

В ближайшем будущем Банк намерен реализовывать стратегические задачи по дальнейшему развитию бизнеса, а именно:

- наращивать объемы выдач по кредитованию физических лиц;
- увеличивать долю в обслуживании розничного, малого и среднего бизнесов;
- повышать качество ссудного портфеля и депозитной базы;
- повышать качество оперативности обслуживания клиентов.

Основой качественного роста Банка в перспективе будет достижение следующих среднесрочных стратегических целей:

- увеличение доли рынка и вхождение в первую десятку по активам по БВУ РК. Банк на среднесрочную перспективу ставит перед собой задачу по увеличению доли рынка в активах банковской системы до 2,4% к концу 2016 года. Для выполнения данной задачи потребуется обеспечить рост активных операций и нарастить долю рынка на рынке кредитования юридических и физических лиц;

- увеличение доли розничного кредитования в кредитном портфеле Банка и снижение доли проблемных кредитов в ссудном портфеле Банка;
  - приоритетным направлением для Банка является также кредитование клиентов МСБ, для чего планируется развивать как собственные, так и совместные с государственными органами программы кредитования данной категории клиентов. При этом, несмотря на рост объемов бизнеса и значительное увеличение объемов активных операций, будет продолжена работа по улучшению качества ссудного портфеля, снижению доли проблемных кредитов в ссудном портфеле;
    - банк намерен осуществлять комплексное управление всеми видами риска;
    - увеличение продаж по Товарному кредиту по Казахстану, рост количества партнеров Банка, наращивание точек продаж по Товарному кредиту;
    - обеспечение роста чистого комиссионного дохода;
    - повышение доли покрытия непроцентными доходами операционных расходов.
- Стратегия развития предусматривает рост операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, рост доходов путем проведения акций совместно с операторами платежных систем по платежам и переводам, увеличение доли непроцентных доходов в валовых доходах за счет развития альтернативных каналов продаж, увеличения клиентской базы;
- уровень капитала Банк намерен увеличивать с учетом допустимого уровня рисков и Стратегии развития Банка за счет роста прибыли Банка.

## ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2014 ГОД

По данным Национального Банка Республики Казахстан, Банк по итогам 2014 года занял 14-е место среди 38 казахстанских банков по размеру активов.

Основные итоги деятельности Банка за 2014г.:

- объем ссудного портфеля (без учета провизий) составил 261 282 млн. тенге.
- активы Банка составили 295 962 млн. тенге, прирост составил 20,5%.
- депозитный портфель прирос на 22 % и составил 185 570 млн. тенге;
- комиссионные доходы Банка увеличились на 13,5%, в основном по кассовым и переводным операциям;
- чистый доход Банка составил 1 785 млн. тенге.

К концу 2014 года структура кредитного портфеля составила: корпоративный бизнес (КБ) – 59,4%, малый и средний бизнес (далее – МСБ) – 22,0%, розничный бизнес (РБ) - 18,6%. В планах к 2016 году снижение доли КБ в ссудном портфеле до 48%, за счет увеличения доли МСБ и РБ.

### 3.1. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКТОР И СЕКТОР МСБ

Ссудный портфель по корпоративному сектору и сектору МСБ по состоянию на 31.12.2014г. составил 212 764 млн. тенге. Прирост по сравнению с 31.12.2013г. составил 10,3%. Доля портфеля по корпоративному сектору и сектору МСБ в общем объеме ссуд клиентам составила 81,4%.

В 2014 году Банк:

1. Работал по следующим программам кредитования АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
  - 2-й транш Стабилизационной программы
  - 3-й транш Стабилизационной программы,
  - Даму регионы,
  - Даму регионы 2,
  - Даму регионы 3,
  - Программа «Даму-Өндіріс ІІ» для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности;

- Программа кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности и сфере услуг.
- 2. активно реализовывал программу «Дорожная карта бизнеса 2020»;
- 3. участвовал в Программе развития моногородов на 2012-2020;
- 4. участвовал в Программе субсидирования ставки вознаграждения по кредитам субъектов частного предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в городе Жанаозене;
- 5. участвовал в программе возмещения ставки вознаграждения по кредитам на поддержку сельского хозяйства, реализуемой совместно с Министерством сельского хозяйства.

Так, 17 апреля 2014 года, в числе 13 банков второго уровня Республики Казахстан АО «Нурбанк» заключил кредитное соглашение с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности, реализуемой в соответствии с Планом совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по мерам финансовой поддержки экономики на 2014-2015 годы.

В рамках указанного Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан, государством в целях поддержки и развития сектора обрабатывающей промышленности было выделено из средств Национального фонда Республики Казахстан 100 млрд. тенге, из которых 2 млрд. тенге приходится на АО «Нурбанк».

В соответствии с условиями программы, финансирование субъектов малого и среднего бизнеса осуществляется банками второго уровня на льготных условиях: со ставкой вознаграждения не более 6% годовых, без взимания комиссий за организацию финансирования, с максимально возможным сроком финансирования до 10 лет.

Успешное и своевременное освоение средств первого транша, позволило Банку войти в число 13 банков второго уровня, получивших фондирование в рамках второго транша из Национального Фонда РК. 10 декабря 2014 года АО «Нурбанк» заключил второе кредитное соглашение с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для участия в Программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности и сфере услуг, относящейся к обрабатывающей промышленности, реализуемой в соответствии с Планом совместных действий

Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности и сфере услуг.

В рамках второго транша из средств Национального фонда Республики Казахстан было выделено 50 млрд. тенге, в т.ч. АО «Нурбанк» 4 млрд. тенге.

В декабре 2014 года АО «Нурбанк» подписал с АО «Банк Развития Казахстана» (далее АО «БРК») Договор Займа, где АО «БРК» выделил 4 млрд. тенге Банку на долгосрочное кредитование проектов в обрабатывающей промышленности. Кредитные средства предоставлены из Национального фонда в рамках Плана совместных действий Правительства и Национального банка РК по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности. Таким образом, в начале 2015 года АО «Нурбанк» приступил к освоению первого транша, также в марте 2015г. были выделены дополнительные средства финансирования из Национального Фонда в размере 4 млрд. тенге.

В 2014 году Банк в корпоративном бизнесе показал уверенный рост по всем основным показателям деятельности. Прирост ссудного портфеля за 2014 год составил 16,21%, по сравнению с таким же периодом 2013 года, его величина увеличилась на 21 662 млн. тенге. Увеличение связано с реализацией проектов финансирования с лучшими компаниями Республики Казахстана.

Объем средств корпоративных клиентов по состоянию на 31.12.2014г. составил 114 026 млн. тенге по сравнению с 95 795 млн. тенге на 31.12.2013г.

Объем выданных условных обязательств увеличилось по сравнению с 2013 года на 6 000 млн. тенге, прирост составил 64%.

Кредитный портфель МСБ за 2014 год прирос на 57,4%, а портфель по срочным вкладам на 151% и по бессрочным вкладам на 37%.

За 2014 год по МСБ прирост клиентской базы составил 10,9%. Увеличение количества клиентов МСБ связано со следующими мероприятиями в 2014 году:

1. проведение Акции: «Рефинансируйся под минус 1%»;
2. предложены альтернативные ставки финансирования;
3. участие Банка в государственной программе по поддержке и развитию предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности;
4. активная деятельность структурных подразделений на филиалах в связи с принятием мотивационной программы для сотрудников МСБ и ОПЕРу.



В настоящее время продуктовая линейка МСБ соответствует требованиям рынка. Для клиентов малого и среднего бизнеса АО «Нурбанк» предоставляет широкий спектр банковских услуг с выгодными условиями обслуживания для развития бизнеса.

➤ Расчетно-кассовое обслуживание, с возможностью дистанционного обслуживания через интернет-банкинг для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (крестьянских (фермерских) хозяйств).

➤ Банковские вклады с выгодными условиями для размещения свободных денежных средств.

➤ Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства с гибкими условиями финансирования. Финансирование кредитных проектов осуществляются собственными средствами банка и государственными средствами в рамках реализации государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса страны.

➤ Различные виды банковских гарантий, выпускаемые для участия в тендере, исполнения обязательств в рамках заключаемых контрактов и другие.

В целях повышения уровня удовлетворенности клиентов:

- Разработана и утверждена схема льготного рефинансирования займов клиентов МСБ, снижены ставки вознаграждения по рефинансируемым займам, что дает возможность снизить долговую нагрузку и позволить бизнесу клиентов МСБ развиваться путем рефинансирования действующего кредита на более выгодных условиях;
- Снижена комиссия за организацию займа по программам кредитования МСБ на 0,5%;
- Утверждены ставки вознаграждения по займам на цели «пополнение оборотных средств» сроком на 36 мес.;
- Запущены условия нового срочного банковского вклада «Удобный» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Расширены цели финансирования по программе «МСБ Недвижимость», что предоставило возможность финансирования клиентов МСБ на приобретение жилой недвижимости с последующим выведением из жилого фонда;
- Уменьшен размер покрытия залоговым имуществом при приобретении нового автомобильного средства по программе «МСБ Авто»;

- Внесены изменения в условия программы краткосрочного финансирования «Овердрафт» в части процентной зависимости суммы займа от оборотов по счетам клиента как в АО «Нурбанк», так и в других БВУ;
- Улучшены условия программы «Нур Сенім» в части изменения требования о собственнике предоставляемого залогового имущества;

### 3.2. РОЗНИЧНЫЙ СЕКТОР

Объем ссудного портфеля Банк по розничному сектору по состоянию на 31.12.2014г. составил 48 519 млн. тенге, преимущественно за счет товарного и беззалогового кредитования. Доля ссуд розничного сектора в общем объеме ссуд клиентам составила 18,6%.

Объем средств розничных клиентов на 31.12.2014г. составил 71 544 млн. тенге. Прирост по сравнению с 31.12.2013г. составил 27,0% или 15 198 млн. тенге.

За 2014 год в розничном секторе были внедрены новые продукты «Ипотека», «Залоговый кредит», «Автокредит» и «Беззалоговый» с дополнительной программой «11%», также новый продукт «Рефинансирование товарного кредита» с целевым назначением рефинансирования полученного займа по программе "Товарный кредит". Кроме того, запущены условия рефинансирования займов в рамках продуктов «Ипотека» и «Залоговый кредит», «Товарный кредит». В течение года производилась модернизация продукта «Товарный кредит».

Проведены акции: «Минус 1% от ставки рефинансируемого займа» по потребительским кредитам с залогом и ипотеке в период с 01.07.-30.09.2014 г. и Акция «Сладкая жизнь» совместно с партнером ТОО «Эл Си Трэйд» (Logicom) с 06.10. по 20.12.2014 г.

Также запущен вклад «Легализация», с целью реализации требований Закона Республики Казахстан «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества».

С целью увеличения объема продаж в розничном секторе использовались традиционные методы продвижения как разработка рекламных листовок, система презентаций в торговой зоне, использованы партнерские каналы. Также проведены мероприятия по снижению себестоимости товарного кредитования.

Внедрена новая система отчетности, оценки и мотивации персонала. Для улучшения качества розничного кредитования и сокращения риска дефолтов, внедрен скоринг по товарному кредиту, проводятся мероприятия по дополнительной автоматизации бизнес-процессов кредитования клиентов розничного бизнеса.

По состоянию на 01.01.2015 г. доля АО «Нурбанк» на рынке по основным розничным продуктам выглядит следующим образом:

Розничный продукт	Рынок всего	АО «Нурбанк»	Доля АО «Нурбанк» на рынке, %
Кредиты физическим лицам, млн. тенге.	3 051 282	24 384	0,8%
Вклады физических лиц, млн. тенге.	4 442 463	66 238	1,5%

### 3.3. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

За отчетный 2014 год были введены электронной очереди в филиалах: Алматы, Актау, ЦБО Жанаозень филиал г Актау, Атырау, Караганда, Костанай, Павлодар, Петропавловск, Уральск, Шымкент, что дало возможность сократить для клиентов время на очереди и возможность определения качества обслуживания и нагрузки работников операционного обслуживания и т.д. Открытие центров VIP обслуживания также дало положительный эффект для привлечения и обслуживания клиентов.

Интеграция с платежным шлюзом электронного правительства позволило производить оперативный обмен информацией при проведении платежей в бюджет.

Внедрение системы денежных переводов "Золотая Корона" позволило расширить предоставляемые Банком услуги, что повлияло также на конкурентоспособность Банка.

В части регулирования своей ликвидностью, Банк привлекает депозиты от финансовых организаций (от страховых и банковских организаций), проводит активный диллинг по инвестированным финансовым инструментам и мониторинг лимитов в рамках установленных коллегиальным органом Банка.

За 2014 г. торговый портфель ценных бумаг Банка уменьшился на 19,4% против портфеля ценных бумаг 35,13 млрд. тенге на 01.01.2014 г. За счет погашения и продажи ценных бумаг, с целью получения дохода и планомерным уходом из низко доходных ценных бумаг.

На 01.01.2015 года Банк имеет представительство в г.Москва (Россия), 16 филиалов и 74 универсальных центров банковского обслуживания и дополнительных помещений филиалов во всех основных регионах Казахстана.

Заботясь об удобстве своих клиентов, банк постоянно инвестирует значительные средства в собственную инфраструктуру, отвечающую за поддержку клиентской базы.

**Информация и филиалах и представительстве Банка на 01.01.2015 года.**

№ п/п	Наименование филиала	Населенный пункт	Адрес
1.	Представительство г.Москва	Россия, 107031 г. Москва	ул. Большая Дмитровка, дом. 32 стр.9
2.	филиал в г. Актау	466200, Мангистауская область, г. Актау	4 мкр., «Здание общественных организаций»
3.	филиал в г. Актобе	г. Актобе	ул. Оспанова, 59
4.	филиал в г. Алматы	г. Алматы	ул. Желтоксан, 173
5.	филиал в г. Астана	г. Астана	пр. Богенбай батыра, 47
6.	Филиал в г. Атырау	г. Атырау	ул. Сейфуллина, 5
7.	филиал в г. Караганда	г. Караганда	ул.Гоголя, 51/6
8.	Филиал г. Кокшетау	г. Кокшетау	ул. М. Ауэзова, 149
9.	Филиал в г. Костанай	г. Костанай	ул. Победы, 70б
10.	филиал в г. Павлодар	г. Павлодар	ул. Кутузова, 26/не жилое помещение 1
11.	Филиал г. Петропавловск	г. Петропавловск	ул. К. Сутюшева, 43
12.	Филиал г. Семей	г. Семей	ул. Найманбаева, д.187 ул. Найманбаева, д.189 (филиал расположен в здании по двум адресам)
13.	Филиал г. Талдыкорган	г. Талдыкорган	ул. Абылай хана, 147
14.	Филиал г. Тараз	г. Тараз	Айтеке би, 17
15.	Филиал г. Уральск	г.Уральск	ул. М.Ихсанова, 54
16.	филиал в г.Усть-Каменогорск	г.Усть-Каменогорск	ул. Казахстан, 64/1
17.	филиал в г. Шымкент	г.Шымкент	ул. Аскарова, 41Б
18.	ЦБО "Есиль"	г. Астана	г.Астана, район Есиль, пр. Кабанбай батыра, д.34/1 (ранее 49)
19.	ЦБО "Нур-Астана	г. Астана	г.Астана, район Алматы, ул.Кенесары, д.69, ВП-8
20.	ЦБО "Аружан"	г. Астана	г.Астана, район Алматы, ул. Шәкәрім Кұдайбердыұлы, д.34
21.	ЦБО "Нурбереке"	г. Астана	г.Астана, район Алматы, шоссе Алаш, д.32

22.	ЦБО "Умит"	г. Астана	г.Астана, район Алматы, пр. Мағжан Жұмабаев, д.29/1
23.	ЦБО "Сауран"	г. Астана	г.Астана, район Есиль, пр.Сауран, д.7
24.	ЦБО "Горизонт"	г. Астана	г.Астана, район Сарыарка, пр. Богенбай батыра, д.23
25.	ЦБО "Спец.Цон"	г. Астана	г.Астана, ул. 20-40, дом, 2
26.	ЦБО "Бурабай"	Щучинск	ул. Абылай-хана, д. 33/1
27.	ЦБО "Раимбек"	г. Алматы	пр. Райымбека, д. 212\1
28.	ЦБО "Тиграхауд"	г. Алматы	Ауэзовский район, мкр.8, ул.Алтынсарина, д.8, помещение 74
29.	ЦБО "Аксай"	г. Алматы	мкр. «Аксай-2», ул. Момышулы, 36а
30.	ЦБО "Тастак"	г. Алматы	ул. Прокофьева, 89 А
31.	ЦБО "Асем"	г. Алматы	ул.Макатаева 40а\ Пушкина 36\ Жибек Жолы 55
32.	ЦБО "Таможня"	г. Алматы	Турксибский район, севернее ул.Бекмаханова, восточнее ул.Свободной, Красногвардейский тракт, 258\4
33.	ЦБО "Мерей"	г. Алматы	ул. Суяубая, д. 2
34.	ЦБО "АКЛ-ГАЙ"	Талдыкорган	Трасса Алматы-Талдыкорган район областного ГАИ
35.	ЦБО "Жаркент"	Жаркент	ул. Жибек Жолы, д.30
36.	ЦБО №1	Уйгурский район село Шонжы	ул. Кудайбергенова, д. 61
37.	ЦБО "Даму"	Илийский район село Байсерке	ул. Султан Бейбарса, д. 1
38.	ЦБО "Классик"	г. Актобе	ул.Есет Батыра, 83Б
39.	ЦБО "Актобе"	г. Актобе	пр.Абулхаир-хана, 37Б
40.	ЦБО "Мега"	г. Актобе	ул. Маметовой, 4
41.	ЦБО Vip Center	г. Актобе	пр.Абулхаир-хана, 37Б
42.	ЦБО «Акация»	г. Актобе	ул. Шарнияза Жарылгас-Улы, д. 51, №1
43.	ЦБО ЦОН	г. Актобе	12 мкр. , д. 38, блок «Б»
44.	ЦБО ГАИ	г. Актобе	ул. А. Молдагуловой, д. 56.
45.	ЦБО "ГАИ"	г. Атырау	Гогичашвили, дом-25
46.	ЦБО "Каспий"	г. Атырау	Авангард, 2 мкр, дом-3 "А"
47.	ЦБО "Кульсары"	Кульсары, Жылойский район, Бейбарыс	Махамбета, дом-145 "А"
48.	ЦБО "НУР"	г. Атырау	Каныш Сатпаева, дом-19, квартира - 3
49.	ЦБО "ОРТАЛЫК"	г. Атырау	проспект Азаттык, дом-61
50.	ЦБО "№2"	г. Атырау	проспект Азаттык, дом-94 "А"
51.	ЦБО "Керемет"	г. Атырау	ул. Мусы Баймуханова, д. 68 «А»
52.	ЦБО "Макаг"	Макагский район,поселок Макаг	улица 2 аул, дом- МАГ - МИНИПЕКАРНЯ

53.	ЦБО "Самал"	г. Тараз	мкр. "Самал" (7), д. 38, кв. 2
54.	ЦБО 1 категории "Цум-Караганда"	г. Караганда	пр. Бухар-жырау, д. 53
55.	ЦБО 1 категории "Таир"	г. Караганда	ул. Космонавтов, д.1в,
56.	ЦБО 1 категории "Б.Мира"	г. Караганда	ул. Б.Мира,д. 9
57.	ЦБО 3 категории "№1"	г. Караганда	ул.Б.Хмельницкого, д.14,
58.	ЦБО 3 категории "№2"	г. Караганда	мкрн 21, дом 6/7
59.	ЦБО 3 категории "№4"	г. Караганда	мкрн Майкудук ул.Архитектурная, д. 8
60.	ЦБО 3 категории "№5"	г. Караганда	ул.Прогресса, д.1, тел.
61.	ЦБО 3 категории "№8"	г. Караганда	ул. Муканова, д.7.
62.	ЦБО 3 категории "№9"	г. Караганда	ул. Прогресса (левое крыло) д. 1,
63.	ЦБО 1 категории "Балхаш"	г. Балхаш	ул.Ленина, д. 98, тел.
64.	ЦБО 1 категории "Темиртау"	г. Темиртау	пр.Металлургов, д. 22 «А»
65.	ЦБО 3 категории "№7"	г. Темиртау	ул.Блюхера, д.23,
66.	ЦБО 1 категории "Жезказган"	г. Жезказган	пр.Алашахана, д.16-2,
67.	ЦБО	Абайский район, город Абай	ул. К.Маркса, д. 7
68.	ЦБО	г. Сатпаев	проспект Сатпаева, д.105
69.	ЦБО "Житикара"	г. Житикара	г. Житикара, 6 мкр, д.55.
70.	ЦБО"Центральный"	г. Костанай	ул.Герцин, 11
71.	Цбо "Рудный"	г. Рудный	г.Рудный ул.Ленина , 53
72.	ЦБО 1 категории "Актау"	г. Актау	14 мкр,дом 58 Ж/К "Тамшалы"
73.	ЦБО 1 категории"Нур-Алтын"	г. Актау	16 мкр. ТРК "Актау"
74.	ЦБО 1 категории"Байтерек"	Жанаозен	мкр. "Самал" дом 14 ТЦ "Жастар"
75.	ЦБО 3-й категории "Шанырак"	Жанаозен	мкр."Шанырак", здание "Бизнес Инкубатор"
76.	ЦБО 3й категории Обменный пункт "Ардагер"	г. Актау	9 мкр ТРК "Ардагер"
77.	ЦБО "Экибастуз"	г. Экибастуз	ул. М. Торайгырова, 31
78.	ЦБО "Экспресс"	г. Павлодар	ул.Дерибаса, д. 2\1
79.	ЦБО "Нур Star"	г. Павлодар	ул.Каирбаева, д.34
80.	ЦБО "Батыр молл"	г. Павлодар	ул. Камзина д. 67/1
81.	ЦБО "Нурлы Жер"	г. Курчатов	ул. Абая, д.29
82.	ЦБО «ГАИ»	г. Семей	ул.Морозова, д.9
83.	ЦБО «Бакты»	Г. Семей	Площадь, Мелькомбината, д.1
84.	ЦБО «Жана Семей»	г. Семей	ул. Набережная, д. 55 А,
85.	ЦБО «Жана коктейль»	г. Семей	ул. Глинки, д.16 а.
86.	ЦБО	г. Семей	Ул. Засядко, д 1
87.	ЦБО "Универсальный"	г. Усть-Каменогорск	пр. Тауелсиздик, д 22 (Независимости 22)

88.	ЦБО "Жетысай"	г. Жетысай	Махтааральский р\н, ул.Абая д.69А
89.	ЦБО "Тауке хана"	г. Шымкент	Аль-Фарабийский р-он, пр. Тауке хана, д. 51, кв. 17
90.	ЦБО «ЦОН»	г. Петропавловск	Ул. Ауэзова, д. 157
91.	ЦБО "Орал"	г. Уральск	пр. Абулхаир хана, д. 179

#### 4. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2014 ГОД

##### Показатели Баланса по консолидированной финансовой отчетности

Наименование	2012 год		2013 год		2014 год	
	млн. тенге	доля	млн. тенге	доля	млн. тенге	доля
<b>Активы</b>						
Деньги и их эквиваленты	23 503	9%	29 471	12%	35 152	12%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 996	1%	1 212	0%	3 049	1%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 321	13%	38 660	16%	33 035	11%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1 459	1%	2 344	1%	9 826	3%
Кредиты, выданные клиентам	172 584	67%	151 733	62%	190 757	65%
Текущий налоговый актив	185	0%	100	0%	52	0%
Основные средства	4 059	2%	3 897	2%	5 290	2%
Отложенный налоговый актив	2 976	1%	3 616	1%	3 173	1%
Прочие активы	15 259	6%	14 569	6%	15 628	5%
<b>Всего активов</b>	<b>256 342</b>	<b>100%</b>	<b>245 602</b>	<b>100%</b>	<b>295 962</b>	<b>100%</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства Правительства Республики Казахстан	8 790	3%	6 586	3%	14 139	5%
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1 797	1%	1 057	0%	4 610	2%
Текущие счета и депозиты клиентов	149 080	58%	152 140	62%	185 570	63%
Долговые ценные бумаги выпущенные	21 795	9%	41 774	17%	42 085	14%
Прочие обязательства	3 123	1%	5 006	2%	8 805	3%
<b>Итого обязательства</b>	<b>184 585</b>	<b>72%</b>	<b>206 563</b>	<b>84%</b>	<b>255 209</b>	<b>87%</b>
<b>Капитал</b>						
Уставный капитал:	127 611	50%	127 611	52%	127 611	43%
- простые акции	127 316		127 316		127 316	
- привилегир. акции	295		295		295	
Выкупленные собственные акции	-275		-275		-280	
Динамический резерв	0	0%	4 381	2%	4 381	1%
Прочие резервы	664	0%	222	0%	139	0%
Накопленные убытки	-56 473	-22%	-93 132	-38%	-91 162	-31%
Неконтрольные доли участия	230	0%	232	0,10%	64	0%
<b>Всего капитала</b>	<b>71 757</b>	<b>28%</b>	<b>39 039</b>	<b>16%</b>	<b>40 753</b>	<b>13%</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>256 342</b>	<b>100%</b>	<b>245 602</b>	<b>100%</b>	<b>295 962</b>	<b>100%</b>



**Доходы/расходы по консолидированной отчетности**

млн. тенге	2012 год	2013 год	2014 год
Процентные доходы	23 658	23 535	28 935
Процентные расходы	- 11 372	- 11 652	- 12 771
Чистый процентный доход	12 286	11 883	16 164
Чистый комиссионный доход	2 426	2 763	3 066
Операционные доходы	17 289	1 370	2 753
Операционные расходы	-197	-200	- 871
Убытки от обесценения и расходы по резервам	-21 300	-40 995	-7 819
Общехозяйственные и административные расходы	-7 777	-8 915	-11 246
Экономия (расход) по подоходному налогу	- 662	748	-262
Прибыль/убыток за год	2 064	-33 346	1 785
Прибыль/убыток за год от прекращенной деятельности, за вычетом подоходного налога	-110	1 031	-
Убыток/прибыль за год	1 954	-32 315	1 785

По результатам 2014 года доля Банка на рынке по активам составляет 2,0%. Доля по объему ссудного портфеля составила 1,4%, по депозитам клиентов – 1,6%.

**4.1. АКТИВЫ**

Наименование	2012 год		2013 год		2014 год	
	млн. тенге	доля %	млн. тенге	доля %	млн. тенге	доля %
<b>Активы</b>						
Деньги и их эквиваленты	23 503	9%	29 471	12%	35 152	12%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 996	1%	1 212	0%	3 049	1%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 321	13%	38 660	16%	33 035	11%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1 459	1%	2 344	1%	9 826	3%
Кредиты, выданные клиентам	172 584	67%	151 733	62%	190 757	65%
Текущий налоговый актив	185	0%	100	0%	52	0%
Основные средства	4 059	2%	3 897	2%	5 290	2%
Отложенный налоговый актив	2 976	1%	3 616	1%	3 173	1%
Прочие активы	15 259	6%	14 569	6%	15 628	5%
<b>Всего активов</b>	<b>256 342</b>	<b>100%</b>	<b>245 602</b>	<b>100%</b>	<b>295 962</b>	<b>100%</b>

Консолидированные активы банка на конец 2014 года составили 295 962 млн. тенге по сравнению с 245 602 млн. тенге на 31 декабря 2013 года, показав прирост на 50 360 млн. тенге или 21%.

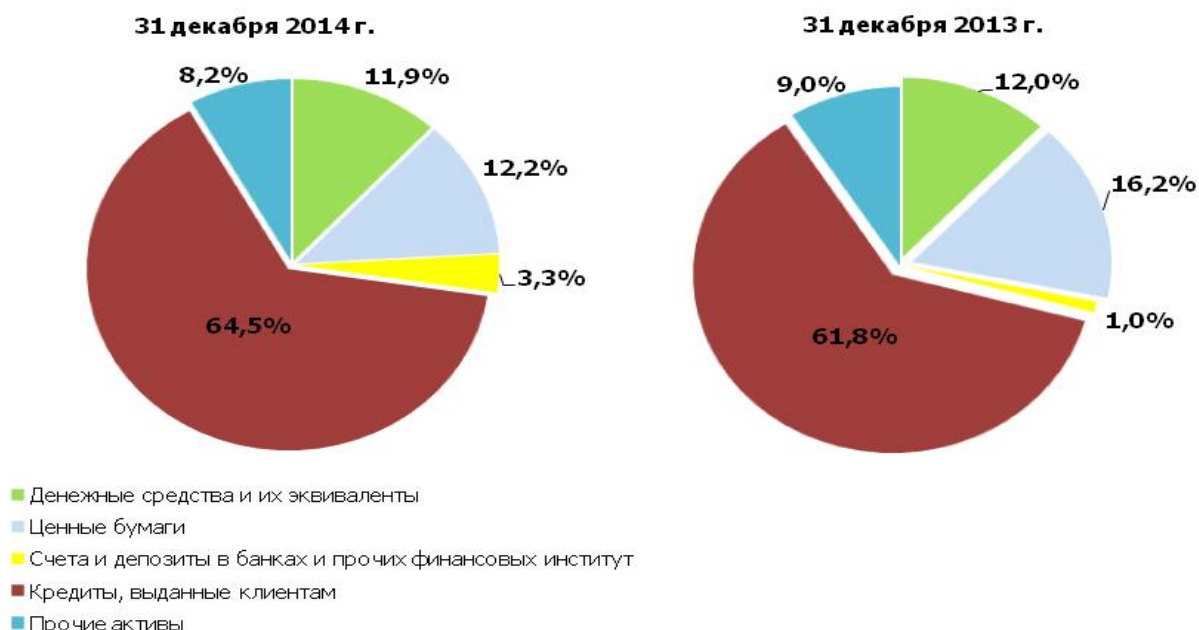
Прирост произошел в основном за счет увеличения объема ссуд (нетто), предоставленных клиентам, они увеличились на 39 024 млн. тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 года объем нетто ссуд составил 190 757 млн. тенге в сравнении со 151 733 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Доля денежных средств в активах Банка за 2014 год незначительно снизилась с 12% на начало года до 11,9% на конец года. Объем средств по статье «Денежные средства и их эквиваленты» по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 35 152 млн. тенге, увеличившись на 5 680 млн. тенге или на 19,3%. Увеличение произошло за счет увеличения объемов на текущих счетах в банках с рейтинговой оценкой.

Объем средств на счетах и депозитах в банках и прочих финансовых институтах увеличился на 7 482 млн. тенге и составил 9 826 млн. тенге в сравнении с 2 344 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Объемы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 1 838 млн. тенге.

Объемы финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 2014 года снизились на 5 625 млн. тенге.



По структуре активов ссуды, выданные клиентам, являются самой крупной статьей в структуре активов. По состоянию на 31 декабря 2014 года их доля составила 64,5% против 61,8% на 31 декабря 2013 года.

Доля денежных средств и их эквивалентов на конец 2014 года практически осталась неизменной 11,9% по сравнению с 31 декабря 2013 года 12%.

Доля прочих активов (текущий налоговый актив, основные средства, отложенный налоговый актив и прочие активы) на 31 декабря 2014 года составила 8,2% в сравнении с 9,0% на 31 декабря 2013 года.

Доля портфеля ценных бумаг в структуре активов снизилась с 16,2% до 12,2%.

Доля счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах увеличилась с 1,0% до 3,3%.

### Кредиты, выданные клиентам

млн. тенге	31 декабря 2014	31 декабря 2013	Изменение	
Кредиты, выданные клиентам	261 282	234 891	26 391	11,2%
<b>ИТОГО кредиты, выданные клиентам (брутто):</b>	<b>261 282</b>	<b>234 891</b>	<b>26 391</b>	<b>11,2%</b>
Резерв под обесценение	-70 525	-83 158	12 633	-15,2%
<b>ИТОГО кредиты, выданные клиентам (нетто):</b>	<b>190 757</b>	<b>151 733</b>	<b>39 024</b>	<b>25,7%</b>

Объем ссудного портфеля (нетто) по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 190 757 млн. тенге по сравнению с 151 733 млн. тенге на 31 декабря 2013 года. Увеличение составило 39 024 млн. тенге. На конец 2014 года Банком было сформировано резервов под обесценение в размере 70 526 млн. тенге в сравнении с 83 158 млн. тенге на начало года.

Приоритетными задачами Банка по-прежнему остается сохранение имеющейся клиентской базы, привлечение новых клиентов в разных секторах экономики, снижение уровня проблемных кредитов. В 2014 году Банк продолжает активно участвовать в реализации государственных программ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в сфере обрабатывающей промышленности и сфере услуг, программы развития агропромышленного комплекса, разрабатываемой АО «НУХ «КазАгро», а также программы кредитования субъектов крупного предпринимательства из средств Национального Фонда Республики Казахстан.

#### **Структура кредитного портфеля по секторам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.**

Банк предоставляет полный комплекс современных финансовых услуг субъектам розничного, малого и среднего бизнеса и крупным корпорациям. Несмотря на то, что исторически корпоративный блок является основной частью бизнеса, в работе с розничным бизнесом в 2014 году Банк активно развивает розничное направление по «Товарному кредиту», цель которого – кредитование физических лиц на приобретение бытовых товаров/техники, компьютерной техники и услуг.

Виды бизнес – направлений (млн. тенге)	01.01.2015		01.01.2014		прирост/снижение	
	задолженность (млн. тенге)	удельный вес, (%)	задолженность (млн. тенге)	удельный вес, (%)	в абсолютном выражении	в процентном выражении
Корпоративный бизнес	155 300	59,4%	133 638	56,9%	21 662	16,2%
Малый и Средний бизнес	57 463	22,0%	59 334	25,3%	-1 871	-3,2%
Розничный бизнес	48 519	18,6%	41 919	17,9%	6 600	15,7%
<b>ИТОГО кредиты, выданные клиентам (брутто):</b>	<b>261 282</b>	<b>100,0%</b>	<b>234 891</b>	<b>100,0%</b>	<b>26 391</b>	<b>11,2%</b>
Резерв под обесценение	-70 525		-83 158		12 633	-15,2%
<b>ИТОГО кредиты, выданные клиентам (нетто):</b>	<b>190 757</b>		<b>151 733</b>		<b>39 024</b>	<b>25,7%</b>

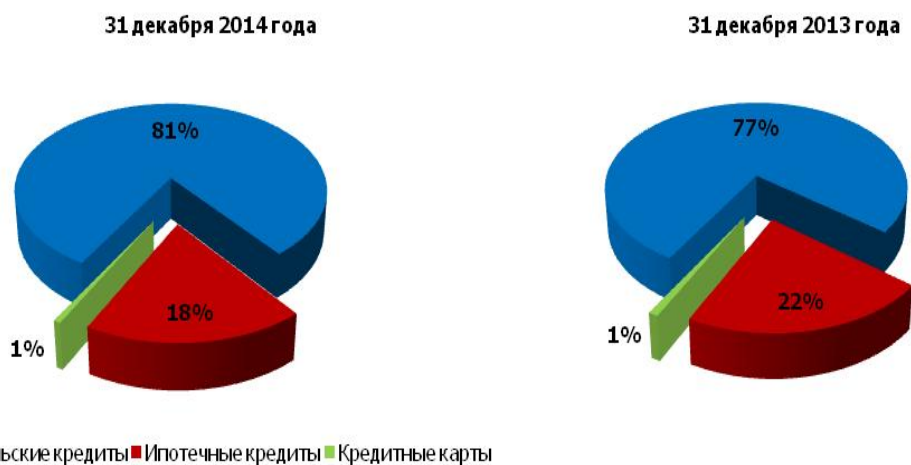
По состоянию на 31 декабря 2014 года кредитный портфель (нетто) увеличился на 39 024 млн. тенге или 25,7%.

	Доля, %	Доля, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	81,4%	82,2%
Кредиты, выданные розничным клиентам	18,6%	17,8%
<b>ИТОГО кредиты, выданные клиентам (брутто):</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Доля ссуд, выданных юридическим лицам, составляет 81,4% за 2014 год и 82,2% за 2013 год, объем ссуд, выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31.12.2014г. составил 212 764 млн. тенге по сравнению с 192 973 млн. тенге на 31.12.2013г.

В 2014 году прирост работающего кредитного портфеля в направлении МСБ составил 57,7% по сравнению с началом года. Основным драйвером изменений в объемах кредитования МСБ является оптимизации процессов принятия решений по кредитованию и предоставления гарантий. Активное развитие также получило кредитование по поддержке МСБ по госпрограммам.

Доля ссуд выданных розничным клиентам составляет 18,6% за 2014 год и 17,8% за 2013 год. Объем ссуд, выданных розничным клиентам, за 2014 год увеличился на 6 600 млн. тенге или 15,7%, увеличение преимущественно по потребительскому и Товарному кредитованию.



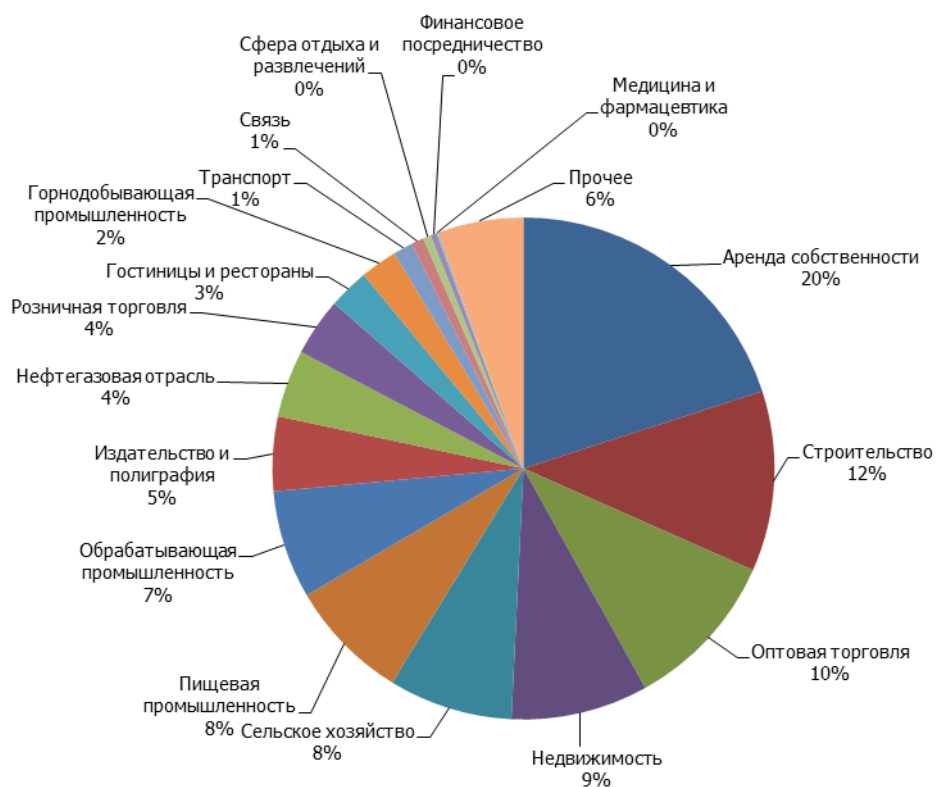
В структуре ссуд, выданных физическим лицам, основную долю занимают потребительские и ипотечные займы.

Доля ипотечных займов в общем объеме ссуд (брутто), на конец 2014 года составила 18%, на конец 2013 года – 22%. Объемы ипотечного кредитования по состоянию на 31 декабря 2014 года снизились на 238 млн. тенге по сравнению с началом года. Объемы потребительских займов увеличились по сравнению с началом отчетного периода на 6 902 млн. тенге, их доля в общем портфеле розничных кредитов выросла с 77% в прошлом году до 81% по состоянию на конец 2014 года. Объемы Товарного кредита увеличились по сравнению с началом отчетного периода на 3 900 млн. тенге, его доля выросла с 18,2% в прошлом году до 25,0% по состоянию на конец 2014 года.

**Динамика кредитного портфеля, выданного корпоративным клиентам в разрезе отраслей**

млн. тенге	Задолженность на 01.01.2015	Уд. вес отрасли в ссудном портфеле, в (%)	Задолженность на 01.01.2014	Уд. вес отрасли в ссудном портфеле, в (%)	Прирост задолженности	
					в абсолютном выражении	в процентном выражении
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>						
Аренда собственности	42 593	20,0%	32 490	16,8%	10 103	31,1%
Строительство	24 709	11,6%	22 469	11,6%	2 240	10,0%
Оптовая торговля	21 901	10,3%	17 663	9,2%	4 238	24,0%
Недвижимость	18 805	8,8%	19 772	10,2%	-966	-4,9%
Сельское хозяйство	16 993	8,0%	11 585	6,0%	5 408	46,7%
Пищевая промышленность	16 641	7,8%	14 457	7,5%	2 185	15,1%
Обрабатывающая промышленность	14 840	7,0%	10 477	5,4%	4 363	41,6%
Издательство и полиграфия	10 200	4,8%	10 246	5,3%	-46	-0,4%
Нефтегазовая отрасль	9 230	4,3%	10 407	5,4%	-1 178	-11,3%
Розничная торговля	7 959	3,7%	8 519	4,4%	-559	-6,6%
Гостиницы и рестораны	5 521	2,6%	5 826	3,0%	-305	-5,2%
Горнодобывающая промышленность	5 068	2,4%	8 842	4,6%	-3 774	-42,7%
Транспорт	2 664	1,3%	2 082	1,1%	582	27,9%
Связь	1 747	0,8%	1 791	0,9%	-44	-2,5%
Сфера отдыха и развлечений	1 063	0,5%	1 853	1,0%	-790	-42,6%
Финансовое посредничество	823	0,4%	1 299	0,7%	-476	-36,6%
Медицина и фармацевтика	255	0,1%	1 386	0,7%	-1 131	-81,6%
Прочее	11 751	5,5%	11 809	6,1%	-59	-0,5%
<b>Итого, кредиты, выданные корпоративным клиентам (брутто)</b>	<b>212 763</b>	<b>100%</b>	<b>192 973</b>	<b>100%</b>	<b>19 791</b>	<b>10,3%</b>

За 2014 год наиболее значительные изменения произошли в отраслях «Аренда собственности», «Строительство», «Оптовая торговля». Наибольшая концентрация кредитного портфеля приходится на отрасль «Аренда собственности» 20,0%.



## Основные средства

Остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 5 290 млн. тенге против 3 896 млн. тенге на конец 2013 года. Увеличение остаточной балансовой стоимости за 2014 год составило 1 394 млн. тенге или 35,8%.

## 4.2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В целях управления ликвидностью, Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования. В отчетном периоде Банк продолжил обслуживание своих обязательств по установленным графикам.

Наименование	2012 год	2013 год	2014 год	Увеличение
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	%
<b>Обязательства</b>				
Средства Правительства Республики Казахстан	8 790	6 586	14 139	114,7%
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1 797	1 057	4 610	336,1%
Текущие счета и депозиты клиентов	149 080	152 140	185 570	22,0%
Долговые ценные бумаги выпущенные	21 795	41 774	42 085	0,7%
Прочие обязательства	3 123	5 006	8 805	75,9%
<b>Итого обязательства</b>	<b>184 585</b>	<b>206 563</b>	<b>255 209</b>	<b>23,6%</b>

В 2014 году общая сумма обязательств увеличилась на 48 646 млн. тенге или на 23,6%, составив на 31 декабря 2014 года 255 209 млн. тенге в сравнении с 206 563 млн. тенге на 31 декабря 2013 года.

Средства клиентов увеличились на 33 430 млн. тенге с 152 140 млн. тенге на 31 декабря 2013 года до 185 570 млн. тенге на конец 2014 года.

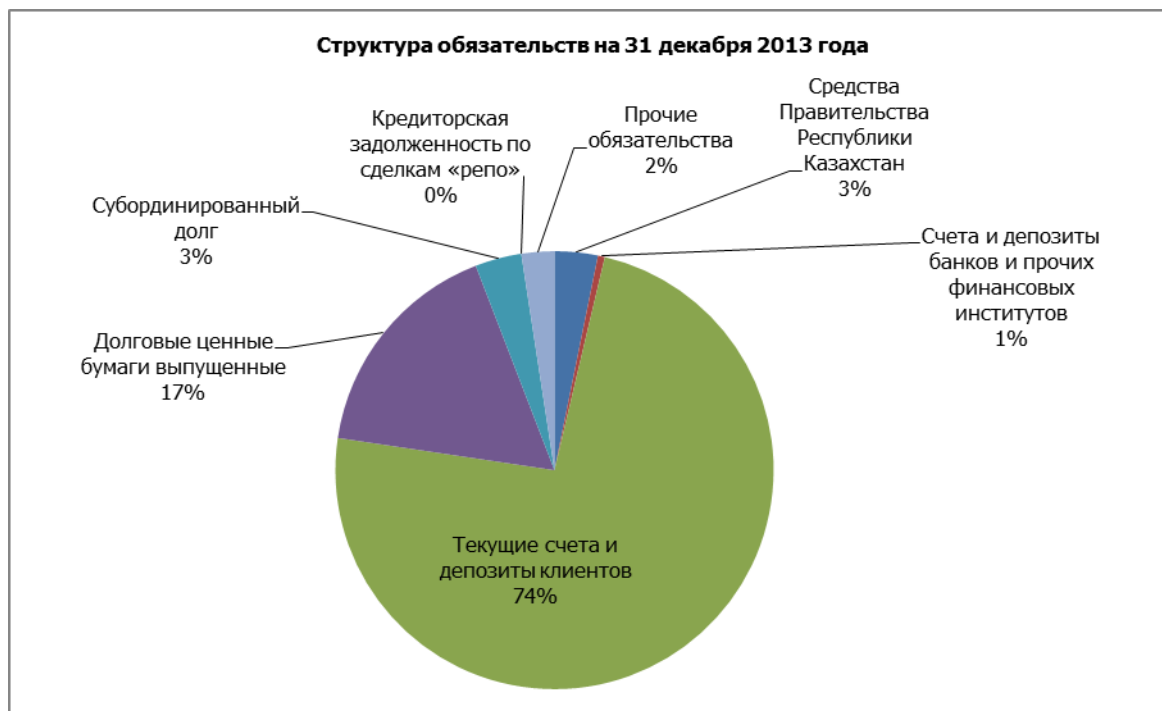
Средства Правительства РК увеличились на 7 554 млн. тенге и составили 14 139 млн. тенге на конец 2014 года.

Объемы счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов увеличились на 3 562 млн. тенге и составили на 31 декабря 2014 года 4 610 млн. тенге, против 1 048 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года.

За отчетный период произошли изменения и в структуре обязательств, которая выглядит следующим образом:







Основная доля обязательств (74%) приходится на Текущие счета и депозиты клиентов.

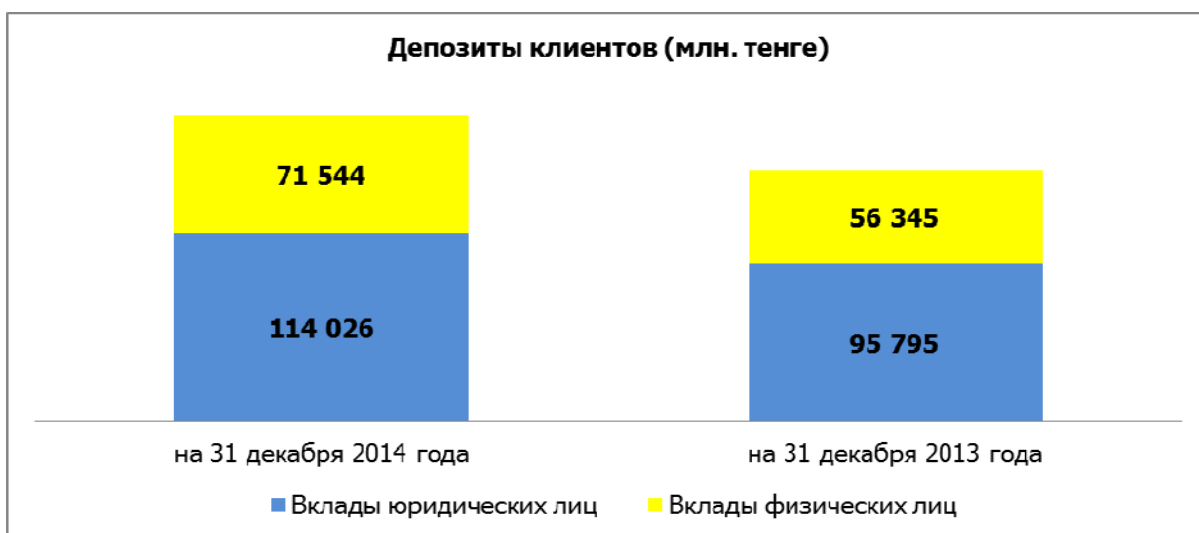
### **Вклады клиентов**

Банк стремится достичь позиции универсального банка и обеспечить дальнейшую стабильную конкурентоспособную деятельность во всех сегментах. При этом приоритетным для Банка является разумное соотношение экономической целесообразности использования привлеченных ресурсов, конкурентоспособности и надежности вкладов своих клиентов.

За рассматриваемый период объем средств клиентов увеличился на 33 430 млн. тенге или на 22,0% и составил по состоянию на 31 декабря 2014 года 185 570 млн. тенге по сравнению с 152 140 млн. тенге на 31 декабря 2013 года.

### Структура депозитного портфеля

	на 31 декабря 2014 года		на 31 декабря 2013 года		Изменение	
	Объемы, млн. тенге	Доля %	Объемы, млн. тенге	Доля %	абс.	%
<b>Вклады юридических лиц</b>	<b>114 026</b>	<b>61,4%</b>	<b>95 795</b>	<b>63,0%</b>	<b>18 231</b>	<b>19,0%</b>
вклады до востребования	46 711	25,2%	44 812	29,5%	1 899	4%
срочные вклады	67 315	36,3%	50 983	33,5%	16 332	32%
<b>Вклады физических лиц</b>	<b>71 544</b>	<b>38,6%</b>	<b>56 345</b>	<b>37,0%</b>	<b>15 199</b>	<b>27,0%</b>
вклады до востребования	4 932	2,7%	5 882	3,9%	-951	-16%
срочные вклады	66 612	35,9%	50 463	33,2%	16 149	32%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>185 570</b>	<b>100,0%</b>	<b>152 140</b>	<b>100,0%</b>	<b>33 430</b>	<b>22,0%</b>
вклады до востребования	51 643	27,8%	50 694	33,3%	949	2%
срочные вклады	133 927	72,2%	101 446	66,7%	32 481	32%



Доля вкладов корпоративных клиентов на 31 декабря 2014 года снизилась на 1,6% по сравнению с 31 декабря 2013 года. Однако объем средств корпоративных клиентов увеличился по сравнению с прошлым периодом на 18 232 млн. тенге или 19,0%.

Произошли изменения в структуре депозитного портфеля в сторону увеличения доли средств физических лиц. Так на 31 декабря 2014 года их доля составила 38,6%, в сравнении с 37,0% на начало года.

Банк, в целях привлечения новых вкладчиков, повышения степени доверия существующих клиентов и улучшения эффективности защиты их интересов, является членом Казахстанского фонда гарантирования вкладов.

Депозиты являются важным и надежным источником финансирования для Банка, поэтому Банк планирует и в дальнейшем направлять свои усилия для сохранения и

наращивания существующей клиентской базы, предлагая конкурентные рыночные условия. Банк продолжает тесное сотрудничество с государственными организациями.

### Выпущенные долговые ценные бумаги

Объем размещенных выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2014 года почти не изменился и составил 42 085 млн. тенге.

В 2014 году была зарегистрирована вторая облигационная программа, в рамках которой зарегистрированы три выпуска облигаций. Два выпуска, из которых включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». В начале 2015 года осуществлено погашение выпуска облигаций.

Все облигации эмитированные Банком включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «с рейтинговой оценкой».

### 4.3. КАПИТАЛ

Собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 40 753 млн. тенге.

За 2014 год дополнительных вливаний в акционерный капитал собственниками Банка не производилось.

Наименование	2012 год		2013 год		2014 год	
	млн. тенге	доля %	млн. тенге	доля %	млн. тенге	доля %
Уставный капитал:	127 611	50%	127 611	52%	127 611	43%
- простые акции	127 316		127 316		127 316	
- привилегир. акции	295		295		295	
Выкупленные собственные акции	-275		-275		-280	
Динамический резерв	0	0%	4 381	2%	4 381	1%
Прочие резервы	664	0%	222	0%	139	0%
Накопленные убытки	-56 473	-22%	-93 132	-38%	-91 162	-31%
Неконтрольные доли участия	230	0%	232	0%	64	0%
<b>Всего капитала</b>	<b>71 757</b>	<b>28%</b>	<b>39 039</b>	<b>16%</b>	<b>40 753</b>	<b>13%</b>

	на 31 декабря 2014 года		на 31 декабря 2013 года		Отклонение	
	млн. тенге	доля %	млн. тенге	доля %	абс.	%
Долгосрочные обязательства	248 053	97,2%	199 489	96,6%	48 564	24,3%
Субординированный долг	7 156	2,8%	7 074	3,4%	82	1,2%
<b>Итого обязательства</b>	<b>255 209</b>	<b>100,0%</b>	<b>206 563</b>	<b>100,0%</b>	<b>48 646</b>	<b>23,6%</b>
<b>Собственный капитал</b>						
Уставный капитал:	127 611	43,1%	127 611	52,0%	0	0,0%
- простые акции	127 316	43,0%	127 316	51,8%	0	0,0%
- привилегированные акции	295	0,1%	295	0,1%	0	0,0%
Выкупленные собственные акции	-280	-0,1%	-275	-0,1%	-110	39,9%
Динамический резерв	4 381	1,5%	4 381	1,8%	0	0,0%
Прочие резервы	139	0,1%	222	0,1%	-24	-10,6%
Накопленные убытки	-91 162	-30,8%	-93 132	-37,9%	1 909	-2,0%
Неконтрольные доли участия	64	0,1%	232	0,1%	-62	-26,9%
<b>Всего собственного капитала</b>	<b>40 753</b>	<b>13,8%</b>	<b>39 039</b>	<b>15,9%</b>	<b>1 713</b>	<b>4,4%</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>295 962</b>	<b>100,0%</b>	<b>245 602</b>	<b>100,0%</b>	<b>50 360</b>	<b>20,5%</b>

Капитал акционеров по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 40 753 млн. тенге по сравнению с 39 039 млн. тенге по состоянию на начало года.

### Прибыль банка

млн. тенге	2014 год	2013 год	Отклонение	
			абс.	%
Процентные доходы	28 935	23 535	5 400	22,9%
Процентные расходы	-12 771	-11 652	-1 119	9,6%
Чистый процентный доход	16 164	11 883	4 281	36,0%
Чистый комиссионный доход	3 066	2 763	303	11,0%
Операционные доходы	2 753	1 370	1 383	100,9%
Операционные расходы	-871	-200	-671	335,5%
Общехозяйственные и административные расходы	-11 246	-8 915	-2 331	26,1%
<b>Чистая прибыль до формирования резервов на обесценение и до налогообложения</b>	<b>9 866</b>	<b>6 901</b>	<b>2 965</b>	<b>43,0%</b>
Убытки от обесценения и расходы по резервам	-7 819	-40 995	33 176	-80,9%
Экономия (расход) по подоходному налогу	-262	748	-1 010	-135,1%
Прибыль/убыток за год	1 785	-33 346	35 131	105,4%

Прибыль/убыток за год от прекращенной деятельности, за вычетом подоходного налога		1 030	-1 030	
Убыток/прибыль за год	1 785	-32 315	34 100	105,5%

По состоянию на 31 декабря 2014 года чистая прибыль до формирования резервов увеличилась на 2 965 млн. тенге или 43,0%. В основном на увеличение чистой прибыли до формирования резервов на обесценение повлиял рост чистых процентных доходов. На конец 2014 года 16 164 млн. тенге по сравнению с 11 883 млн. тенге на конец 2013 года.

В настоящее время, коэффициент достаточности капитала (K2) Банка, с учетом рисков, рассчитываемый по методике Нацбанка РК, на 01.01.2015 г. составляет около 14,2%. Таким образом, нынешний уровень капитала Банка позволяет нарастить активы почти в полтора раза, что не позволит показателю K2 снизиться до уровня менее 10% даже при агрессивном росте Банка в ближайшие годы.

Банк в дальнейшем продолжит работу в области развития клиентской базы с потенциальными клиентами и продолжит конкурентные условия по предоставляемым услугам.

Отметим сильные стороны Банка как, конкурентоспособные условия действующих продуктов, присутствие Банка практически во всех областных центрах, возможность стратегического партнерства, устойчивая клиентская база.

В то же время, Банку в будущем необходимо будет решить задачи, такие как расширение продуктовой линейки, повышение качества обслуживания розничных клиентов, а также обеспечение эффективности отдельных бизнес-процессов, в том числе путем их автоматизации.

В ближайшем будущем Банк намерен реализовывать стратегические задачи по дальнейшему развитию бизнеса, а именно:

- - наращивать объемы выдач по кредитованию физических лиц;
- - увеличивать долю в обслуживании розничного, малого и среднего бизнесов;
- - повышать качество ссудного портфеля и депозитной базы;
- - повышать качество и оперативность обслуживания клиентов.

## 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Эффективное управление рисками является одним из ключевых элементов в бизнес-модели Нурбанка. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным частичным/полным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств.

Для эффективного управления ликвидной позицией используется процедура принятия решений и выбора метода ограничения или устранения риска ликвидности путем установления лимитов на структуру активов и обязательств, ликвидных и неликвидных активов и коэффициентов ликвидности.

Контроль размера процентного риска производится на основе соблюдения установленных уполномоченным органом Банка лимитов на размер процентного риска и использования различных методов его минимизации. Эффективное управление процентным риском осуществляется при помощи его лимитирования путем установления различных лимитов и коэффициентов. Банком на постоянной основе проводится мониторинг текущих позиций по процентному риску и степени ее соответствия установленным лимитам.

Оценка и измерение рыночного риска состоит в определении величины и вероятности возможных потерь за заданный период времени и приемлемости уровня риска. На основе данных, полученных в результате стресс-тестирования, Банк устанавливает ограничения

на операции с отдельными видами финансовых инструментов, а также проводит мероприятия, позволяющие минимизировать оцененные потери.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках количественной и качественной риск-экспертизы проектов, контроллинга, путей минимизации кредитных рисков и мониторинга. В целях управления кредитными рисками полномочия по принятию решений об осуществлении кредитных операций распределены между Советом директоров и кредитными комитетами Банка.

В Банке существует система управления операционными рисками, целью которой является поддержание риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала и устойчивую работу Банка в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета и требованиям НБ РК.

В Банке организован процесс регулярного предоставления управленческой отчетности по операционным рискам на рассмотрение Правления, Комитету Совета директоров по рискам и качеству и Совету директоров, а также определены процедуры реагирования и ответственность персонала Банка в исполнении указаний Правления и Совета директоров, подготовленных по результатам рассмотрения управленческой отчетности.

## 6. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Социальная ответственность является показателем зрелости организации и её финансовой стабильности. АО «Нурбанк», присутствуя на рынке банковских услуг и продуктов Казахстана 23 года, всегда обращает самое пристальное внимание оказанию спонсорской и благотворительной помощи. Согласно принятой в 2008 году Политике в области благотворительности и спонсорской деятельности, приоритеты Банка направлены на:

1. сотрудничество с неправительственными организациями, специализирующимися на помощи детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей;
2. поддержание социальных проектов, имеющих региональную значимость;
3. спонсирование мероприятий по пропаганде здорового образа жизни;
4. культурно – массовые мероприятия социальной направленности.

Мы убеждены, что доверие к банку со стороны общественности и надежность являются нашими главными активами. В настоящее время АО «Нурбанк» реализует ряд благотворительных программ в масштабе всего Казахстана.

За 2014 год были проведены следующие мероприятия:

- Спонсорство проекта «Дорога домой» на телеканале КТК.
- Сотрудники Нурбанка собрали денежные средства для лечения Тауанова Айдоса Турегуловича. Диагноз – рак крови. Банк добавил денежные средства 1:1 к собранной сумме.
- Спонсорство Евразийского Медиа Форума Назарбаевой Д.Н. для проведения 12-го Евразийского Медиа Форума;
- Нурбанковцы поздравили воспитанников семейного детского дома «Асем» г. Караганда с наступающим праздником Наурыз мейрамы. Детям были подарены сладости и напитки. Малыши же в ответ подготовили концертное представление.
- Ко Дню Победы, АО «Нурбанк» перечислил 148 клиентам-участникам Великой Отечественной войны около 1,5 млн. тенге. Традиционные ежегодные социальные перечисления денежных средств от Нурбанка ветеранам - это дань уважения стойкости и героизму тех, кто отстаивал Великую Победу. Кроме того, сотрудники Банка лично поздравили каждого ветерана - клиента Банка с праздником!



- Закуп 4-х костюмов в магазине «Сувари» для группы Дудар-ай – воспитанников дет.дома №1 на сумму 259 135 тг.
- Баганашылскому институту педиатрии и онкологии вручен сертификат на покупку техники на сумму 100 000 тг.
- 30 мая 2014 г. (уже 3-й год подряд) в ГУ «Мангистауский областной детский психоневрологический дом-интернат» (всего 157 детей из них 35 детей отказанные) была проведена благотворительная акция посвященная «Дню защиты детей» под названием "Не оставайся равнодушным". Акция состоялась благодаря выделенным средствам ГБ и сотрудникам филиала. На выделенные средства были приобретены 12 пар кроссовок, 12 пар футбольной формы, спортивный инвентарь. Воспитанниками детского дома и их учителями был организован концерт.
- В преддверии Дня защиты детей сотрудники филиала в г. Актобе провели благотворительную акцию для воспитанников ГУ «Дом ребенка «Умит», где живут и воспитываются порядка 80 детей в возрасте до 4-х лет. На деньги выделенные Главным Банком были приобретены подгузники и развивающие игрушки для детишек. Сотрудники филиала и ЦБО также не остались равнодушными и собрали дополнительную сумму для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. На собранные деньги, по согласованию с администрацией Дома ребенка, были приобретены электрические плитки для кухни, ситцевые рулоны для простыней и пеленок, игрушки, развивающие моторику рук, логику и мышление. Администрация Дома ребенка выразила огромную благодарность за оказанную помощь и внимание к детям. Детишки в свою очередь искренне радовались и разбирали свои подарки.
- Благотворительная акция в детском доме №1. Закуп цветов для рассадки на территории, а также развлекательная программа от сотрудников Банка. Приобретение платьев для выпускниц детского дома №1.
- Акиматом г.Астана был проведен концерт с конкурсами для детей с ограниченными возможностями и из детских домов, Нурбанк приобрел 500 сникерсов, место проведения площадь Министерства Финансов, дата 01.06.2014 с 9-30 до 13-30 чч.

- Сотрудники банка поздравили с праздником «Областной детский дом интернат для детей с нарушением психического развития», в котором воспитываются и обучаются 116 детей от 3 до 18 лет. И в праздник Дня защиты детей они хотят поделиться со всем своим творчеством. Для гостей была организована концертная программа, где все дети танцевали, пели, играли в игры, так же были награждения за участие в Республиканской летней олимпиаде легкой атлетике по боулингу, занявшие призовые места. От Банка детям были приобретены игрушки в кабинет арт - терапия, где дети могут заниматься творчеством: рисовать, лепить, вышивать.
- Аналогично акции, проведенной в прошлом году была проведена акция к Дню защиты детей "Добра мало не бывает", т.к. директор Филиала взял шефство над Коксуским реабилитационным центром для детей с ограниченными возможностями (ДЦП, синдром Дауна). Детям согласно пожеланию руководителя Центра были подарены в живой уголок (2 попугая с сетками, большой аквариум с рыбками) и 2 велосипеда (1 велосипед для 7-8 летнего возраста и 1 велосипед Балдырган для младшего возраста)
- Выезд в Детский дом для детей с ОВР, шоу программа с участием клоунов, сказочных героев, сладкий стол.
- Спонсорская помощь ГУ "Щучинский Дом ребенка" Департамента здравоохранения Ақмолинской области - закуп тюлей, карнизов, ковра. (здание после ремонта).
- Оказание материальной помощи патронажной многодетной семье
- 30 мая работники филиала поздравили воспитанников «Учебно - воспитательного центра для детей с ограниченными возможностями в развитии» подарив им принадлежности для рисования.
- Филиал АО "Нурбанк" в г. Палодар организовал утренник для воспитанников Реабилитационного центра "Самал". На выделенные Головным Банком деньги был куплен фотоаппарат. Фотоаппарат необходим центру для съятия постановок кукольного театра, который ставится самими детьми-инвалидами, воспитанниками Центра. В последующем снятые фото и видеоматериалы будут направляться на различные конкурсы. Помимо фотоаппарата, на деньги собранные сотрудниками филиала, 28.05.2014 был организован утренник с угощениями для детей.

- Филиалом АО "Нурбанк" в г. Петропавловск проведено мероприятие к празднику "День защиты детей". С целью, поздравить действующих участников зарплатного проекта банка-Коммунального государственного учреждения "Соколовская специальная (коррекционная) школа-интернат для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей с ограниченными возможностями в развитии" акимата СКО Министерства образования и науки РК был осуществлен выезд в с. Соколовка.
- Для воспитанников данного учреждения был приобретен телевизор в игровую комнату и торт стоимостью.
- Нурбанк в честь 22-летия Банка подарил воспитанникам Детского дома №1 г. Алматы группе "Дудар-ай" три электроакустические гитары
- В новом учебном году успешно стартовала социальная программа республиканского масштаба "Путевка в жизнь" от АО "Нурбанк" и Каспийского университета, в рамках проекта "Год добра". Благодаря "Путёвке в жизнь", 11 выпускников детских учреждений г. Алматы поступили в Каспийский университет. АО "Нурбанк" совместно с Каспийским университетом взяли на себя расходы по оплате обучения, выплату ежемесячных стипендий и другие расходы, связанные с учебным процессом. Также, студенты, обучающиеся по программе "Путевка в жизнь", в дальнейшем, смогут трудоустроиться в многочисленных региональных подразделениях АО "Нурбанк".

#### **Связи с общественностью**

АО «Нурбанк» в сфере общественных связей придерживается информационной открытости перед обществом. Банк максимально эффективно взаимодействует со средствами массовой информации. Для этого используются все доступные коммуникационные каналы – корпоративный сайт Банка [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz), корпоративные аккаунты в социальных сетях Facebook и Twitter, а также традиционные электронные почтовые рассылки, пресс-конференции, брифинги. На страницах Банка в социальных сетях клиенты Банка могут получить оперативные ответы по любым продуктам и услугам Банка, принять участие в комментировании тех или иных событий, связанных с Банком.

## 7. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Основой системы корпоративного управления АО «Нурбанк» (далее - «Банк») является принцип безусловного соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, нормативно правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, а также стремление максимально соответствовать в вопросах корпоративного управления передовым международным требованиям с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей.

Основополагающим документом, регулирующим систему корпоративного управления, является Кодекс корпоративного управления (далее – «Кодекс»), который был одобрен Общим собранием акционеров Банка в 2014 году. Банк в процессе своей ежедневной деятельности придерживается принципов Кодекса для целей обеспечения эффективного управления, которое в свою очередь призвано сохранить и улучшить инвестиционную привлекательность для акционеров в течение долгого времени. Качественная и эффективная система корпоративного управления способствует улучшению деятельности Банка, позволяет Совету Директоров наилучшим образом осуществлять свои обязанности в интересах всех акционеров. Кодекс отвечает требованиям Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», который предусматривает правовую основу стандартов корпоративного управления в стране. Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области Корпоративного управления и Рекомендаций по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами, утвержденных решением Экспертного совета по вопросам рынка ценных бумаг при Национальном Банке Республики Казахстан от 24 сентября 2002 года, Рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору

Корпоративное управление Банка сформировано на следующих принципах:

- 1) защиты прав и интересов акционеров Банка;
- 2) эффективного корпоративного управления и контроля;
- 3) прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка и финансовой информации;
- 4) законности и высоких этических стандартов;
- 5) эффективной дивидендной политики;
- 6) эффективной кадровой политики;

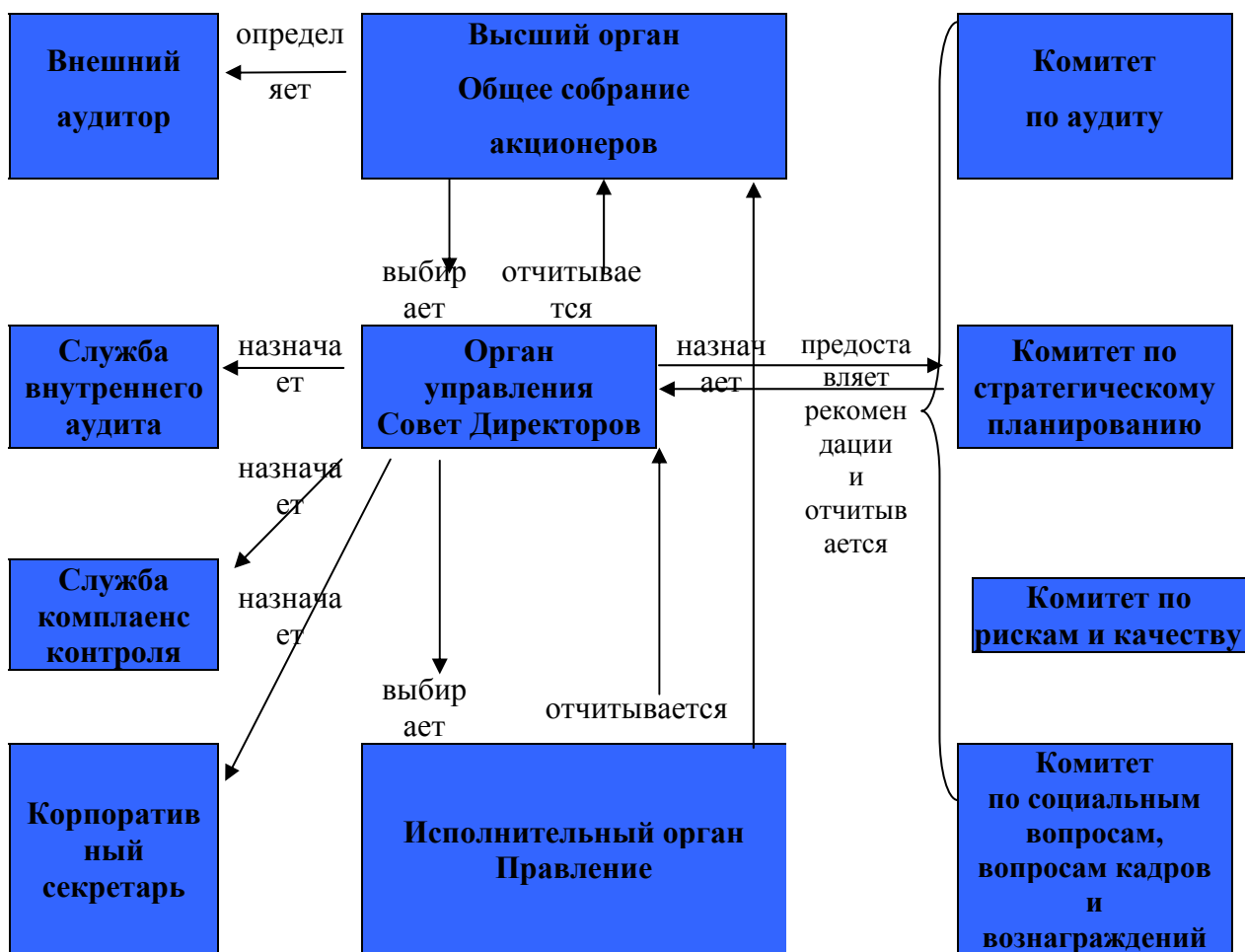
- 7) конструктивного урегулирования корпоративных конфликтов;
- 8) охраны окружающей среды и корпоративной социальной ответственности.

Банк придерживается принципа равного отношения к своим акционерам, соблюдения их прав, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе связанных с получением дивидендов и с участием в управлении Банком через Общее собрание акционеров, своевременным раскрытием перед акционерами Банка достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности.

### 7.1. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Общее собрание акционеров, являясь высшим органом Банка, осуществляет ключевую роль в вопросах корпоративного управления деятельностью Банка и является площадкой для реализации акционерами права на управление деятельностью Банка.

**Структура корпоративного управления АО «Нурбанк»**



Совет директоров, являясь органом управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка и отвечает за эффективное управление Банком и дочерними организациями, формирование стратегических целей и анализ действий и результатов деятельности Правления, контролирует целостность финансовой информации Банка и осуществляет надзор за общей работой Банка.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство его текущей деятельностью.

Совету директоров также подотчетны комитеты по вопросам: внутреннего аудита, стратегического планирования, кадров, вознаграждения и социальным вопросам, комитет по рискам и качеству, Корпоративный секретарь, Служба внутреннего аудита, Служба комплаенс контроля, Департамент безопасности.

## **7.2 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

Совет Директоров является органом управления Банка, который осуществляет стратегическое управление Банком, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и системой управления рисками, приводит в исполнение решения и политику Банка, одобренные Общим собранием акционеров Банка. Совет директоров Банка обеспечивает прозрачность деятельности, финансового состояния и результатов деятельности Банка.

Члены Совета Директоров избираются Общим собранием акционеров. Члены Совета директоров избираются на должность с обязательным согласованием с Национальным Банком Республики Казахстан. Совет сформирован в количестве не менее трех человек. На сегодняшний день Совет Директоров Банка состоит из 3 человек, 1 из которых имеет статус независимого. Несмотря на то, что все Директора равны перед законами Республики Казахстан в целях должного осуществления управления Банком, независимый директор играет значительную роль в системе корпоративной ответственности. Они ответственны за рассмотрение стратегии, предложенной другими членами Совета директоров, также как за оценку исполнения менеджментом Банка поставленных целей и задач. Он также осуществляет решающую роль в части контроля и эффективного функционирования Комитетов, работающих при Совете Директоров.

Состав Совета Директоров Банка в 2014 году не менялся.

Члены Совета Директоров:

**Ержанова Раушан Зейнуллаевна**

**Председатель Совета директоров**

Назначение: работает в Банке с 2010 года, 08.06.2010 решением Общего собрания акционеров назначена на должность Председателя Совета директоров.

**Креймер Эдуард**

**Член Совета директоров**

08.06.2010 решением Общего собрания акционеров избран членом Совета директоров.

**Фролов Александр Леонидович**

**Член Совета директоров - независимый директор**

Назначение: 06.09.2010 год.

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по внутреннему аудиту, Комитета по стратегическому планированию, Комитета по социальным вопросам, вопросам кадров и вознаграждений, Комитета по рискам и качеству.

### **7.3. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

В целях обеспечения выработки и получения профессиональных консультаций, экспертных заключений и предварительного рассмотрения и проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, при Совете директоров Банка создаются Комитеты.

Комитеты Совета директоров являются консультативно – совещательными органами. Комитеты Совета директоров подотчетны в своей деятельности Совету директоров.

Комитеты Совета директоров, являясь неотъемлемой частью системы органов корпоративного управления Банком, обеспечивают выработку, в пределах своей компетенции, рекомендаций и предоставление заключений Совету директоров.

В Банке созданы комитеты Совета директоров по вопросам: внутреннего аудита, стратегического планирования, кадров, вознаграждения и социальным вопросам, по рискам и качеству.

**Комитет по аудиту**

Основными задачами Комитета являются выработка рекомендаций для Совета директоров Банка для принятия решений по вопросам в области: контроля над надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля Банка; деятельности внутреннего аудита Банка; контроля над независимостью внешнего и внутреннего аудита; контролю и внедрению порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка и иные задачи, вытекающие из целей создания и деятельности Комитета.

**Комитет по стратегическому планированию**

Комитет по стратегическому планированию создан с целью подготовки Совету Директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Банка, дочерних и ассоциированных организаций Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка, дочерних и ассоциированных организаций Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

**Комитет по социальным вопросам, вопросам кадров и вознаграждений**

Комитет создан для повышения эффективности кадровой политики и политики мотивации Банка.

**Комитет по рискам и качеству**

Основной целью деятельности Комитета является выработка рекомендаций для Совета директоров Банка по вопросам совершенствования и укрепления системы управления рисками Банка, обеспечения достаточного уровня собственного капитала Банка, а также вопросам повышения качества клиентского обслуживания.

**7.4. ПРАВЛЕНИЕ**

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство его текущей деятельностью.

Занимая ключевую роль в формировании корпоративного управления в Банке, Правление обеспечивает соблюдение и контроль за практической реализацией принципов корпоративного управления в рамках своей компетенции.



Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, а также реализация иных целей и задач Банка, определенных Уставом и внутренними документами Банка.

### **Председатель Правления**

#### **Кантар Бекаралович Орынбаев**

Имеет более 20 лет опыта работы в финансовой сфере Казахстана, в том числе 10 лет в накопительной пенсионной системе. В 1996 году стал самым молодым начальником управления в Народном банке Казахстана. Кроме этого работал в «Игілік — Банк» и Alem Bank Kazakhstan. Прошел путь от аналитика до первого заместителя Председателя правления АО «НПФ Народного банка Казахстана». В марте 2013 года избран Председателем правления АО «Нурбанк». Входил в состав Совета Ассоциации управляющих активами, Биржевого совета Казахстанской фондовой биржи, принимал участие в различных межведомственных рабочих группах. Является активным спикером в ведущих деловых СМИ Казахстана. В декабре 2013 года награжден Сократовской премией и Бриллиантовой ветвью «Менеджер года».



В Банке осуществляет функции, определенные уставом банка и решениями общего собрания акционеров и совета директоров, курирует деятельность Аппарата Председателя Правления, Департамента рисков, Управления по работе с персоналом, Отдела финансового мониторинга, Главного бухгалтера Филатовой А.И., Управляющего директора Ахметовой Р.Б., Управляющего директора Шамиль Т.М., Управляющего директора Кусаинова М.И., Управляющего директора Сарсенова Э.Р.



### **Заместитель Председателя Правления – член Правления**

#### **Сакен Кадилович Ахметов**

Господин Ахметов является одним из опытных работников, как в банковском, так и в корпоративном секторе. С 1995 по 2002 гг.

он проработал в «Народном банке Казахстана», напрямую занимаясь вопросами структурного финансирования, работой с сектором МСБ и крупными корпоративными клиентами. Накопленный опыт позволил ему в 2002 году уйти в корпоративный сектор на ведущие позиции. После чего был приглашен в АО «АПК» и АО «АлЭС» и занимал должности Директора Департамент казначейства в период с 2002 по 2010 г. Летом 2010 г. г-н Ахметов начал работу в АО «Нурбанк» и в настоящем занимает должность Заместителя Председателя Правления.

Господин Ахметов закончил Ташкентский государственный педагогический институт иностранных языков им. Ф. Энгельса. В 1996—1997 гг. Окончил Республиканский институт переподготовки кадров учета по специальности бухгалтерский учёт и экономика. Свободно владеет французским языком.

В Банке курирует деятельность Отдела торгового финансирования, Управляющего директора Касенова К.М., Управляющего директора Салдановой Д.М.



#### **Заместитель Председателя Правления – член Правления**

#### **Кайрат Жумабекович Турмагамбетов**

Имеет 20-летний опыт работы в финансовых структурах Казахстана. Начиная свой путь в 1986 г. инженером-программистом в Алма-Атинском производственно-техническом предприятии, затем ведущим специалистом в Алматинской фондовой бирже. Господин

Турмагамбетов в различные годы с 1995 по 2009 г.г. был вице-президентом Центрально-Азиатской фондовой биржи, Заместителем Директора Департамента структурного финансирования Народного Сберегательного Банка Казахстана. С 1999 по 2009 г. занимал пост исполнительного директора инвестиционной компании «Global Securities Kazakhstan». Прошел обучение в Маастрихтская школа менеджмента (Голландия) по программе MBA «Общий и стратегический менеджмент».

В 2011 г. был назначен начальником Управления казначейства АО «Нурбанк».

В настоящее время Кайрат Жумабекович является Заместителем Председателя Правления «Нурбанк», а также членом Совета Директоров АО «Money Experts», АО «CAIFC Investment Group».

В Банке курирует деятельность Управления Казначейства, Главного операционного департамента, Управления платежных карточек.

**Финансовый директор - член Правления****Ришат Сельмарович Жаканбаев**

Господин Жаканбаев имеет богатый опыт в финансовой сфере. Он начал свою профессиональную деятельность в данном секторе в 1993 г., заняв должность бухгалтера учетно-операционного управления Казахского центрального акционерного банка «ЦЕНТРБАНК». В разные периоды г-н Жаканбаев занимал должности заместителя главного бухгалтера и главного бухгалтера таких банков, как ЗАО «Жилстройбанк», ОАО «Банк ЦентрКредит», АО «Банк развития Казахстана», АО «Альянс банк». В июле 2010 г. он был приглашен на должность главного бухгалтера АО «Нурбанк», а в январе следующего года был назначен на должность финансового директора АО «Нурбанк».



Господин Жаканбаев закончил Казахский государственный экономический университет по специальности «Финансы и кредит», а также получил степень бакалавра по специальности «Юриспруденция» Казахского национального педагогического университета им. Абая.

В Банке курирует деятельность Управления бюджетирования и контроллинга, Департамента кредитного администрирования, Управления капиталом, Управления финансовых институтов, Представительства АО «Нурбанк» в г. Москва.

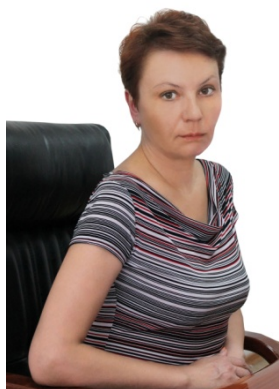
**Управляющий директор - член Правления****Гульнара Абаевна Мусатаева**

Госпожа Мусатаева за годы своей работы приобрела ценный опыт как в государственных регуляторных органах, так и в коммерческих структурах. Ее трудовая деятельность связана с такими организациями как Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национальный банк Казахстана и крупнейший коммерческий банк республики. В мае 2011 года г-жа Мусатаева была приглашена на должность управляющего директора АО «Нурбанк».

Г-жа Мусатаева окончила Карагандинский Государственный университет по специальности «Правоведение».

В Банке курирует деятельность Юридического департамента, Управления претензионно-исковой работы и контроля над исполнительным производством, Исполнительного директора Кулбулатова Ж.Е.

**Управляющий директор – член Правления  
Телегина Ирина Игоревна**



Имеет 20-летний опыт работы в финансовых структурах Казахстана. Начинала трудовую деятельность в 1990 г. специалистом в Ленинском райсобесе г. Караганды, затем юристом отдела кадров Карагандинского областного финансового управления. Г-жа Телегина в различные годы с 1998 по 2013 г.г. работала в АО «БТА Банк», прошла путь от и.о.начальника юридического отдела до директора юридического департамента. В 2013 г. была назначена советником АО «Нурбанк».

В настоящее время Ирина Игоревна является Управляющим директором «Нурбанк», а также членом Правления.

В Банке курирует деятельность Департамента проблемных кредитов, Контактного центра.

**Размер основного вознаграждения и премий, выплаченных членам Совета директоров и Правления Банка**

№		Основное вознаграждение, тыс. тенге	Премии, тыс. тенге	Всего:
1	Совет директоров	8 667	0	8 667
2	Правление Банка	120 000	4 430	124 430
	Итого:	128 667	4 430	133 097

**7.5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ**

Система внутреннего контроля включает процедуры по своевременному информированию органов Банка о любых существенных недостатках и слабых местах контроля с детализацией мероприятий, которые были предприняты или следует предпринять. Внутренний контроль определяется как процесс, осуществляемый Советом директоров, Комитетами Совета директоров уполномоченным рассматривать вопросы внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, Службой комплаенс контроля,

Правлением, Комитетами при Правлении, подразделениями и работниками Банка и их действия, призванные, в разумной степени, обеспечить выполнение целей Банка, в том числе:

- эффективности деятельности Банка;
- сохранности активов, информации и эффективного использования ресурсов Банка;
- полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности Банка;
- соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;
- минимизации рисков за счет внедрения и поддержания оптимальной системы риск менеджмента.

Система внутреннего контроля определяется как совокупность политик, процессов и процедур, норм поведения и действий, способствующих эффективной и рациональной деятельности, позволяющей Банку соответствующим образом реагировать на существенные риски в процессе достижения целей Банка.

Система внутреннего контроля включает следующие взаимосвязанные компоненты:

- контрольную среду;
- оценку рисков;
- процедуры внутреннего контроля;
- систему информационного обеспечения и обмена информацией;
- мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

При построении системы внутреннего контроля Банк руководствуется требованиями Национального Банка Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан, учитывает текущую рыночную ситуацию, уровень сложности операций Банка. Внутренний контроль – повседневный процесс, осуществляемый органами управления Банка, всеми подразделениями Банка и всеми работниками при исполнении своих обязанностей и направленный на:

- 1) обеспечение эффективности деятельности банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;
- 2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

3) обеспечение соблюдения банком законодательства Республики Казахстан, внутренних документов банка, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Банком разработаны и используются в работе системы постоянного контроля уровня рисков, которые включают в себя взаимодействие всех структурных подразделений Банка, обмен информацией, своевременное оповещение руководства. Банк использует опыт прошлых лет, статистические данные, анализ показателей для прогнозных расчетов возможных рисков в будущем и размеров потерь при их реализации. Все эти действия позволяют Банку контролировать риски, присущие деятельности Банка, на уровне, установленном внешним регулятором, для исключения нарушений, влияющих на ухудшение финансового положения Банка.

Служба комплаенс-контроля осуществляет управление комплаенс рисками, а именно рисками возникновения расходов (убытков), возникающими вследствие несоблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних правил и процедур Банка; обеспечивает контроль за соблюдением Банком законодательства Республики Казахстан, внутренних правил, процедур, установленных в Банке. Служба комплаенс-контроля информирует Правление и Совет директоров Банка о любых операциях, которые могут привести к убыткам или потере деловой репутации в результате несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан.

## **7.6. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ**

Целью деятельности внутреннего аудита является предоставление Совету Директоров Банка независимой и объективной информации, предназначенной для обеспечения эффективного управления Банком, посредством проведения аудиторских процедур, оценок, предоставления заключений и рекомендаций.

Совет директоров, Комитет Совета Директоров по внутреннему аудиту и Правление обязаны уделять должное внимание процессам, информации и результатам, получаемым в ходе и по итогам проведения аудита деятельности Банка.

Аудит деятельности Банка подразделяется на внешний и внутренний. Внутренний аудит осуществляется Службой внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров.

Служба внутреннего аудита проводит оценку системы внутреннего контроля на основании плана аудиторских проверок, который, в свою очередь, базируется на уровне риска, присущем деятельности того или иного подразделения.

**Руководитель Службы внутреннего аудита – Татаркова Ирина Ивановна**

### **7.7. ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ**

По состоянию на 01.01.2015 года общее количество объявленных акций 13 675 557 штук, в том числе простых акций – 13 375 557 штук, привилегированных акций – 300 000 штук.

Размещено 10 526 728 простых и 225 876 привилегированных акций, из них выкуплены 698 простых и 181 привилегированных акций

Гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям составляет 1000 тенге на одну акцию. Перечисление дивидендов за последние три года произведено своевременно.

Год	Сумма к выплате, тыс. тенге
2014	225 695
2013	225 695
2012	225 695

Дивиденды по простым акциям выплачиваются по решению Общего собрания акционеров по результатам года. За последние три года дивиденды по простым акциям не начислялись и выплачивались.

### **7.8. СТОИМОСТЬ АКЦИЙ**

Текущая стоимость акций на 01.01.2015 года составила 9 200,00 тенге за и 6 300,00 тенге. В связи с расторжением 05.01.2015 года договора об оказании услуг маркет-мейкера с АО «ДО АО «Нурбанк» «Money Experts», выставление обязательных котировок по простым и привилегированным акциям на АО «Казахстанская фондовая биржа» не производится. Последние показатели рыночной стоимости простых и привилегированных акций, рассчитанные АО «Казахстанская фондовая биржа» за период с 09.02.2015 года по 15.02.2015 года, составили 14 000,00 тенге.

Балансовая стоимость простой и привилегированной акции на 01.01.2015 года составила 3,734.87 тенге и 12,398.23 тенге, соответственно.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.01.2015 года:

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,734.87 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 39,313,346 тыс.тенге;

Количество акций на дату расчета (NOcs) = 10,526,030 штук;

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

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 295,962,265 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,144,253 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 255,209,610 тыс.тенге.

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

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.01.2015 года:

$$BVps1 = (EPC+DCps1)/ NO ps1$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 12,398.23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 746,446,000 тенге.

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах (DCps1) = 2,051,772,727.27 тенге.

$$EPC = TDps1+PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TDps1). В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей = 451,390,000 тенге;

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS)= 295,056\*1,000=295,056,000.тенге;



Количество акций на дату расчета (NOps1) = 225,695 штук.

## 7.9 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Целью раскрытия информации о Банке является обеспечение прозрачности и подтверждение неизменной готовности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, предоставления информации о Банке до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения.

Политика Банка по раскрытию информации направлена на достижение наиболее полной реализации прав акционеров на получение информации, существенной для принятия ими инвестиционных и управленческих решений и исключения выборочного раскрытия.

К информации о Банке относится информация обо всех существенных событиях, в том числе информация о финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, планах и результатах деятельности, информация об акционерах Банка и практике корпоративного управления.

Банк на регулярной основе отчитывается перед акционерами в отношении финансовой ситуации, показателей и деятельности Банка, крупных сделок, управления рисками, соответствия требованиям законодательства, системе внутреннего контроля.

Банк своевременно обеспечивает доступ к документам, информации (материалам) по месту нахождения исполнительного органа. В электронном виде информация (материалы) размещаются на казахском, русском языках на корпоративном веб-сайте Банка - [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz).

Банк может предоставлять информацию путем отражения информации на бумажных и электронных носителях, организации брифингов, пресс-конференций, телефонных конференций, публикации информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах, а также раскрытия информации на корпоративном веб-сайте Банка и на сайтах фондовых бирж, на которых прошли листинг ценные бумаги Банка.

Раскрытие информации о Банке осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов Банка и соблюдении требования законодательства о сохранении банковской тайны. Раскрытие информации осуществляется с соблюдением требований внутреннего документа о коммерческой, банковской и служебной тайне регулирующие отношения, возникающие в

связи с отнесением информации, возникающей или полученной Банком в процессе своей деятельности, к конфиденциальной, распоряжением такой информацией, а также охраной такой информации в интересах обеспечения экономической безопасности Банка. Обязанность обеспечения сохранения коммерческой, банковской и служебной тайны лежит на всех работниках Банка, содержится в трудовых договорах и должностных инструкциях работников, а также возложена на членов Правления и Совета директоров Банка.

Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией. Требования, касающиеся инсайдерской информации, изложены в ряде внутренних нормативных документов Банка. В Банке ведется перечень инсайдеров.

### **Корпоративная ответственность перед клиентами Банка**

Главной целью корпоративной ответственности бизнеса перед своими клиентами Банк видит в успешной коммерческой деятельности на благо развития экономики Казахстана, предоставлении необходимых качественных услуг клиентам с целью повышения качества их жизни. Главной Стратегической целью менеджмента Банка является организация современного универсального кредитного учреждения, способного качественно и эффективно, в соответствии с признанными мировыми стандартами, удовлетворять потребности клиентов в банковских услугах. Мы постоянно стремимся к повышению качества работы Банка, эффективности бизнес-процессов, внедрению новых технологий. Это означает, что мы поддерживаем постоянное стремление к личностному самосовершенствованию, повышению квалификации и профессиональному росту сотрудников Банка.

В подтверждение результатов деятельности прилагается копия Аудиторского отчета по консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год.



**АО «Нурбанк»**

Консолидированная финансовая  
отчетность за год, закончившийся

31 декабря 2014 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов .....	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	5-6
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	10-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	14-99



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
050051 Алматы, Достық д-лы 180,  
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
050051 Алматы, пр. Достык 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

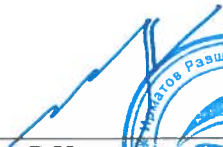
Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

*Мнение*


По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

  
Ирматов Р.И.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года



**ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,  
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года*

  
Нигай А.Н.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»  
действующий на основании Устава



28 апреля 2015 года

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы	4	28,934,879	23,535,189
Процентные расходы	4	(12,770,647)	(11,651,762)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>16,164,232</b>	<b>11,883,427</b>
Комиссионные доходы	5	3,384,825	2,981,865
Комиссионные расходы	6	(319,301)	(218,540)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>3,065,524</b>	<b>2,763,325</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	1,186,631	232,990
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	8	(485,475)	707,555
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(385,261)	124,342
Чистая прибыль от страховой деятельности	9	1,023,454	305,218
Прочие операционные доходы (расходы)		543,152	(200,407)
<b>Операционные доходы</b>		<b>21,112,257</b>	<b>15,816,450</b>
Убытки от обесценения и расходы по резервам	10	(7,819,189)	(40,995,067)
Расходы на персонал	11	(5,525,749)	(4,362,736)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(5,719,713)	(4,551,878)
<b>Прибыль (убыток) до вычета подоходного налога</b>		<b>2,047,606</b>	<b>(34,093,231)</b>
(Расход) экономия по подоходному налогу	13	(262,212)	747,652
<b>Прибыль (убыток) за год от продолжающейся деятельности</b>		<b>1,785,394</b>	<b>(33,345,579)</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>			
Прибыль за год от прекращенной деятельности (за вычетом подоходного налога)	37	-	1,030,380
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>1,785,394</b>	<b>(32,315,199)</b>
<b>Прибыль (убыток), причитающаяся:</b>			
- акционерам Банка		1,787,886	(32,316,502)
- неконтролирующим акционерам		(2,492)	1,303
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>1,785,394</b>	<b>(32,315,199)</b>

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(706,004)	(255,043)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(246,954)	(155,754)
Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка		-	8,381
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<u>(952,958)</u>	<u>(402,416)</u>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий			
		990,881	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		<u>990,881</u>	<u>-</u>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<u><b>37,923</b></u>	<u><b>(402,416)</b></u>
<b>Всего совокупного дохода (убытка) за год</b>		<u><b>1,823,317</b></u>	<u><b>(32,717,615)</b></u>
<b>Всего совокупного дохода (убытка), причитающегося:</b>			
- акционерам Банка		1,829,595	(32,719,052)
- неконтролирующим акционерам		(6,278)	1,437
<b>Всего совокупного дохода (убытка) за год</b>		<u><b>1,823,317</b></u>	<u><b>(32,717,615)</b></u>
Прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (тенге)	29	<u>169.84</u>	<u>(3,069.95)</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 99, была утверждена руководством 28 апреля 2015 года, и от имени руководства ее подписали:

 Орынбаев К. Б. Председатель Правления		 Филатова А.И. Главный бухгалтер
---	---	--

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	35,151,993	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	3,049,209	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	33,034,854	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	9,826,382	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	18	190,756,530	151,732,916
Текущий налоговый актив		52,193	100,147
Основные средства	19	5,290,517	3,896,459
Отложенный налоговый актив	13	3,172,872	3,616,271
Прочие активы	20	15,627,715	14,569,368
<b>Всего активов</b>		<b>295,962,265</b>	<b>245,601,872</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	14,139,279	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22	4,609,808	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	23	185,569,774	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	34,929,190	34,700,351
Субординированный долг	25	7,155,951	7,073,629
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	26	2,998,102	9,000
Прочие обязательства	27	5,807,506	5,006,076
<b>Всего обязательств</b>		<b>255,209,610</b>	<b>206,562,619</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
	28		
Акционерный капитал		127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(280,212)	(275,253)
Дополнительно оплаченный капитал		100	100
Динамический резерв		4,380,918	4,380,918
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,805,998)	(851,799)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		1,944,841	970,879
Резервы по общим страховым рискам		-	103,421
Накопленные убытки		(91,162,232)	(93,131,895)
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>40,688,658</b>	<b>38,807,612</b>
Доля неконтролирующих акционеров		63,997	231,641
<b>Всего капитала</b>		<b>40,752,655</b>	<b>39,039,253</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>295,962,265</b>	<b>245,601,872</b>

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	18,313,196	21,341,763
Процентные расходы выплаченные	(12,211,261)	(11,589,790)
Комиссионные доходы полученные	3,338,823	4,456,079
Комиссионные расходы выплаченные	(378,765)	(275,681)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(29,013)	268,773
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	393,597	357,045
Чистые поступления от страховой деятельности	1,703,109	388,130
Поступления по прочим операционным доходам	445,550	(51,546)
Расходы на персонал выплаченные	(5,432,117)	(4,586,836)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(4,794,169)	(3,721,275)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(622,291)	705,177
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(8,048,722)	(112,400)
Кредиты, выданные клиентам	(36,335,364)	(16,360,846)
Прочие активы	(55,929)	(163,128)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	7,581,758	(2,213,128)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,424,419	(821,622)
Текущие счета и депозиты клиентов	31,298,380	2,679,881
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,981,001	9,000
Прочие обязательства	(777,359)	1,101,842
<b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>794,843</b>	<b>(8,588,562)</b>
Подоходный налог уплаченный	(62,881)	(18,877)
<b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности</b>	<b>731,962</b>	<b>(8,607,439)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5,670,270)	(17,467,978)
Продажи и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11,087,822	12,693,329
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(738,394)	(345,573)
Продажи основных средств и нематериальных активов	11,629	46,708
<b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности</b>	<b>4,690,787</b>	<b>(5,073,514)</b>

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выкуп собственных акций	(4,959)	-
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	(104,956)	-
Поступление от долговых ценных бумаг выпущенных	-	29,530,863
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(1,869)	(9,995,311)
Поступление от субординированного долга	-	80,614
Выкуп субординированного долга	(6,568)	(550)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) от финансовой деятельности</b>	<b>(118,352)</b>	<b>19,615,616</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5,304,397</b>	<b>5,934,663</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	376,449	33,556
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	29,471,147	23,502,928
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 14)	<b>35,151,993</b>	<b>29,471,147</b>

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

<b>Капитал, причитающийся акционерам Банка</b>											
тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резервы по общим страховым рискам	Динамичес- кий резерв	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2013 года	127,611,241	(275,253)	100	(449,249)	986,538	127,176	-	(56,473,889)	71,526,664	230,204	71,756,868
<b>Всего совокупного дохода</b>											
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	(32,316,502)	(32,316,502)	1,303	(32,315,199)
<b>Прочий совокупный доход</b>											
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(254,570)	-	-	-	-	(254,570)	(473)	(255,043)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(156,361)	-	-	-	-	(156,361)	607	(155,754)
- Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	-	-	8,381	-	-	-	-	8,381	-	8,381
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(402,550)	-	-	-	-	(402,550)	134	(402,416)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(402,550)	-	-	-	-	(402,550)	134	(402,416)
<b>Всего совокупного убытка за год</b>	-	-	-	(402,550)	-	-	-	(32,316,502)	(32,719,052)	1,437	(32,717,615)

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Банка											
тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резервы по общим страховым рискам	Динамичес- кий резерв	Накоплен- ные убытки	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
<b>Прочие изменения в капитале</b>											
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(15,659)	-	-	15,659	-	-	-
Перевод резерва по страхованию	-	-	-	-	-	(23,755)	-	23,755	-	-	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 28(б))	-	-	-	-	-	-	4,380,918	(4,380,918)	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>127,611,241</b>	<b>(275,253)</b>	<b>100</b>	<b>(851,799)</b>	<b>970,879</b>	<b>103,421</b>	<b>4,380,918</b>	<b>(93,131,895)</b>	<b>38,807,612</b>	<b>231,641</b>	<b>39,039,253</b>

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

<b>Капитал, причитающийся акционерам Банка</b>											
тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резервы по общим страховым рискам	Динамичес- кий резерв	Накоплен- ные убытки	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2014 года	127,611,241	(275,253)	100	(851,799)	970,879	103,421	4,380,918	(93,131,895)	38,807,612	231,641	39,039,253
<b>Всего совокупного дохода</b>											
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	1,787,886	1,787,886	(2,492)	1,785,394
<b>Прочий совокупный доход</b>											
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(702,157)	-	-	-	-	(702,157)	(3,847)	(706,004)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(247,015)	-	-	-	-	(247,015)	61	(246,954)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(949,172)	-	-	-	-	(949,172)	(3,786)	(952,958)

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Банка										
	Акционер- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резервы по общим страховым рискам	Динамичес- кий резерв	Накоплен- ные убытки	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Переоценка земельных участков и зданий за вычетом отложенных налоговых обязательств (Примечание 19)	-	-	-	-	990,881	-	-	-	990,881	-	990,881
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	990,881	-	-	-	990,881	-	990,881
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(949,172)	990,881	-	-	-	41,709	(3,786)	37,923
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	-	<b>(949,172)</b>	<b>990,881</b>	-	-	<b>1,787,886</b>	<b>1,829,595</b>	<b>(6,278)</b>	<b>1,823,317</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>											
Выкуп собственных акций	-	(4,959)	-	-	-	-	-	-	(4,959)	-	(4,959)
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	<b>(4,959)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(4,959)</b>	-	<b>(4,959)</b>
<b>Прочие изменения в капитале</b>											
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	(5,027)	-	-	-	61,437	56,410	(161,366)	(104,956)
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(16,919)	-	-	16,919	-	-	-
Перевод резерва по страхованию	-	-	-	-	-	(103,421)	-	103,421	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>127,611,241</b>	<b>(280,212)</b>	<b>100</b>	<b>(1,805,998)</b>	<b>1,944,841</b>	<b>-</b>	<b>4,380,918</b>	<b>(91,162,232)</b>	<b>40,688,658</b>	<b>63,997</b>	<b>40,752,655</b>

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и компания, управляющая инвестиционным портфелем.

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 и его дочерних предприятий регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 16 филиалов и 75 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 могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АО «Атамекен Нур технолоджи S» (ранее АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк»)	Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	98.46	94.79
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Казахстан	Приобретение обесцененных активов Банка	100.00	100.00

В связи с изменениями в пенсионном законодательстве Казахстана, в декабре 2013 года АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк» (далее «Атамекен») передал все пенсионные активы, находившиеся у него в управлении, государственной организации АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Перевод активов привел к прекращению значительной части деятельности Группы (Примечание 37). После передачи активов основной деятельностью Атамекена стало управление собственным инвестиционным портфелем.

19 марта 2014 года Атамекен сдал свою лицензию на управление пенсионными активами.



## 1 Общие положения, продолжение

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
ТОО «J. P. Finance Group»	84.45	67.84
Г.С. Койбагарова	9.87	-
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	5.68	22.49
ТОО «Гелиос»	-	9.67
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, госпожа Сарсенова С.Т., которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

### (в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое 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. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### (б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим 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 земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

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

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

### **(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих 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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- (расход) экономия по подоходному налогу – Примечание 13;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 18;
- переоценка земельных участков и зданий – Примечание 19;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 36.

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Новые поправки к стандартам вступили в действие по состоянию на 1 января 2014 года и применялись Группой с указанной даты. Указанные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют определение юридически действительного права производить взаимозачет финансовых активов и обязательств, 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.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(а) Принципы консолидации**

##### **(i) Дочерние предприятия**

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Банк консолидирует объекты инвестиций, над которыми он осуществляет де-факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

##### **(ii) Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации**

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

#### **(б) Доля неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, 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.

#### **(в) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным 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. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату 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 долевых финансовых инструментов, 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) 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, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Группой для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

#### (д) Финансовые инструменты

##### (i) 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, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); 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 консолидированной 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные 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 непродуцированные 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 непродуцированные 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 непродуцированные 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(ii) 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.

##### **(iii) 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 их 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 ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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.

##### **(iv) Амортизированная стоимость**

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 ставки вознаграждения данного инструмента.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые инструменты, продолжение**

#### **(v) *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 ставкам вознаграждения 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.

#### **(vi) *Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

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.

##### **(vii) 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.

##### **(viii) 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 она 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, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. 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.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (viii) Прекращение признания, продолжение

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, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил 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.

##### (ix) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (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 включаются 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 «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

##### (x) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «spot» 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 инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(х) Производные финансовые инструменты, продолжение**

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в 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 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.

##### **(xi) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в 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.

#### **(е) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и 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.

##### **(ii) Переоценка**

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и 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 земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Основные средства, продолжение

##### (iii) 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
- компьютеры и банковское оборудование	от 4 до 10 лет
- улучшение арендованной собственности	5 лет
- прочее	от 5 до 15 лет

##### (ж) 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 износа 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.

##### (з) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные 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.

##### (и) Обесценение

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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Обесценение, продолжение

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.

#### (i) *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.

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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(и) Обесценение, продолжение**

##### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение**

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 или дебиторской задолженности 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.

##### **(ii) 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.

##### **(iii) 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(и) Обесценение, продолжение**

##### **(iv) Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, 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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

##### **(к) 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 потребуются 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.

##### **(л) 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(л) Обязательства кредитного характера, продолжение**

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;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### **(м) Акционерный капитал**

##### **(i) 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.

##### **(ii) Привилегированные акции**

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

Компонент кумулятивных 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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных 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.

##### **(iii) Выкуп собственных акций**

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

##### **(iv) 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(н) 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 или по существу введенных в действие 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.

Оценка 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.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

#### **(о) Признание доходов и расходов**

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.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (о) Признание доходов и расходов, продолжение

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.

#### (п) Сегментная отчетность

Деятельность Группы состоит из четырех операционных бизнес-сегментов в соответствии с требованиями МСФО 8 «*Операционные сегменты*»: банковская деятельность, финансовый лизинг, страховая и брокерская деятельность. Сегмент по финансовому лизингу, страховой и брокерской деятельности не раскрывается отдельно в данной консолидированной финансовой отчетности, так как не превышает количественных лимитов, установленных МСФО 8 «*Операционные сегменты*». Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистого убытка/прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Группы, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

#### (р) Договоры страхования

##### (i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск — это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых компенсаций. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

##### (ii) Признание и оценка договоров страхования

###### *Премии*

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того, имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (р) Договоры страхования, продолжение

##### (ii) Признание и оценка договоров страхования, продолжение

###### *Резерв незаработанных премий*

Резерв незаработанных премий представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

###### *Претензии*

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

#### (с) Прекращенная деятельность

Прекращенной деятельностью является компонент бизнеса Группы, деятельность и потоки денежных средств которого могут быть четко обособлены от остальной части Группы и который:

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

Деятельность классифицируется как прекращенная в момент ее выбытия или в момент, когда эта деятельность отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее произошло раньше.

Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляются так, как если бы эта деятельность была прекращенной с начала соответствующего сравнительного периода.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) 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 2014 года, и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 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 2015 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

### 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	26,027,414	20,387,327
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,785,323	1,858,844
Денежные средства и их эквиваленты	788,035	771,691
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	274,980	351,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	58,029	84,777
Прочие активы	1,098	81,219
	<b>28,934,879</b>	<b>23,535,189</b>

#### 4 Процентные доходы и процентные расходы, продолжение

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,149,246)	(7,531,933)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,741,752)	(2,814,522)
Субординированный долг	(688,443)	(680,647)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(503,324)	-
Средства Правительства Республики Казахстан	(416,464)	(559,946)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(271,418)	(64,714)
	<b>(12,770,647)</b>	<b>(11,651,762)</b>
	<b>16,164,232</b>	<b>11,883,427</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит общая сумма, равная 5,965,419 тысячам тенге (2013 год: 6,565,107 тысяч тенге), начисленная по индивидуально обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год закончившийся 31 декабря 2014 года входит сумма, равная 58,029 тысячам тенге (2013 год: 84,777 тысяч тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят 28,876,850 тысяч тенге (2013 год: 23,450,412 тысяч тенге) и 12,770,647 тысяч тенге (2013 год: 11,651,762 тысячи тенге), соответственно.

#### 5 Комиссионные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Комиссия за снятие денежных средств	999,927	970,330
Переводные операции	887,941	829,149
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	668,819	469,167
Комиссия за обслуживание банковских карт	419,122	383,863
Комиссия по операциям с иностранной валютой	259,113	197,141
Инкассация	48,807	34,417
Агентские комиссии	32,556	38,903
Прочее	68,540	58,895
	<b>3,384,825</b>	<b>2,981,865</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2014 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2013</b> <b>KZT'000</b>
Переводные операции	123,691	123,085
Комиссия за обслуживание банковских карт	64,989	66,274
Выпуск гарантий и аккредитивов	6,769	4,289
Операции с ценными бумагами	4,245	5,486
Прочее	119,607	19,406
	<b>319,301</b>	<b>218,540</b>

**7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	<b>2014 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2013 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Производные финансовые инструменты	1,215,644	260,264
Долговые финансовые инструменты	(29,013)	(27,274)
	<b>1,186,631</b>	<b>232,990</b>

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит сумма прибыли, равная 1,186,631 тысячи тенге (2013 год: прибыль в размере 232,990 тысяч тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

**8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой**

	<b>2014 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2013 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Дилинговые операции, нетто	393,597	268,336
Курсовая разница от переоценки, нетто	(879,072)	439,219
	<b>(485,475)</b>	<b>707,555</b>

## 9 Чистая прибыль от страховой деятельности

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Премии</b>		
Общая сумма начисленных страховых премий	2,098,767	526,264
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	(610,914)	(45,055)
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>1,487,853</b>	<b>481,209</b>
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(15,806)	(6,341)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва незаработанных премий	4,188	(21,837)
<b>Доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования</b>	<b>(11,618)</b>	<b>(28,178)</b>
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>1,476,235</b>	<b>453,031</b>
<b>Претензии начисленные</b>		
Претензии начисленные	(374,704)	(188,553)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	51,102	17,135
Возмещение по перестрахованию	3,963	49,822
Аквизиционные расходы по страхованию	(16,876)	(47,568)
Изменение обязательств по договорам страхования	(116,266)	21,351
<b>Изменения в обязательствах по договорам страхования</b>	<b>(452,781)</b>	<b>(147,813)</b>
<b>Чистая прибыль от страховой деятельности</b>	<b>1,023,454</b>	<b>305,218</b>

## 10 Убытки от обесценения и расходы по резервам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	7,822,116	37,641,909
Прочие активы (Примечание 20)	144,147	2,366,911
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 32)	(147,074)	986,247
	<b>7,819,189</b>	<b>40,995,067</b>

## 11 Расходы на персонал

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	5,043,179	3,973,640
Расходы на социальное обеспечение	482,570	389,096
	<b>5,525,749</b>	<b>4,362,736</b>

**12 Прочие общехозяйственные административные расходы**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Расходы по операционной аренде	996,470	897,891
Реклама и маркетинг	806,399	655,256
Износ и амортизация	584,548	568,110
Страхование депозитов	465,832	423,543
Налоги помимо подоходного налога	374,922	368,562
Страхование	332,174	255,749
Расходы на социальные и благотворительные мероприятия	285,139	22,214
Ремонт и техническое обслуживание	264,449	131,717
Профессиональные услуги	235,232	180,805
Информационные и телекоммуникационные услуги	170,667	296,104
Охрана	160,590	150,463
Транспортные расходы	119,827	77,749
Канцелярские товары	97,355	51,613
Услуги инкассации	76,134	57,037
Командировочные расходы	69,266	84,032
Коммунальные услуги	65,709	81,342
Социальные и корпоративные мероприятия	59,898	46,705
Почтовые и курьерские расходы	48,111	16,498
Прочее	506,991	186,488
	<b>5,719,713</b>	<b>4,551,878</b>

**13 (Расход) экономия по подоходному налогу**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
(Расход) экономия по текущему подоходному налогу	(66,533)	12,400
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	52,362
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(195,679)	682,890
<b>Всего (расхода) экономии по подоходному налогу</b>	<b>(262,212)</b>	<b>747,652</b>

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

**13 (Расход) экономия по подоходному налогу, продолжение****Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря**

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности</b>	<b>2,047,606</b>	<b>100.0</b>	<b>(34,093,231)</b>	<b>(100.0)</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(409,521)	(20.0)	6,818,646	20.0
Необлагаемые налогом доходы	335,397	16.4	221,255	0.7
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(188,088)	(9.2)	(1,664,973)	(4.9)
Уменьшение непризнанного ранее отложенного налогового актива	-	-	(4,627,276)	(13.6)
	<b>(262,212)</b>	<b>(12.8)</b>	<b>747,652</b>	<b>2.2</b>

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности частично. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2021 годах.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года и 2013 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(271,615)	-	(271,615)
Основные средства и нематериальные активы	(121,551)	61,302	(247,720)	(307,969)
Кредиты, выданные клиентам	1,554,880	-	-	1,554,880
Прочие активы	374,548	(123,655)	-	250,893
Вознаграждение к уплате	351,319	(325,363)	-	25,956
Прочие обязательства	79,414	11,982	-	91,396
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	10,029,472	639,758	-	10,669,230
	<b>12,268,082</b>	<b>(7,591)</b>	<b>(247,720)</b>	<b>12,012,771</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(8,651,811)	(188,088)	-	(8,839,899)
	<b>3,616,271</b>	<b>(195,679)</b>	<b>(247,720)</b>	<b>3,172,872</b>



**13 (Расход) экономия по подоходному налогу, продолжение**

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка – продолжающаяся деятельность	Отражено в составе прибыли или убытка – прекращенная деятельность	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	(137,482)	15,931	-	(121,551)
Кредиты, выданные клиентам	(6,938,831)	8,493,711	-	1,554,880
Прочие активы	-	374,548	-	374,548
Вознаграждение к уплате	-	351,319	-	351,319
Прочие обязательства	35,507	86,645	(42,738)	79,414
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	17,003,763	(6,974,291)	-	10,029,472
	<b>9,962,957</b>	<b>2,347,863</b>	<b>(42,738)</b>	<b>12,268,082</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(6,986,838)	(1,664,973)	-	(8,651,811)
	<b>2,976,119</b>	<b>682,890</b>	<b>(42,738)</b>	<b>3,616,271</b>

**Непризнанный отложенный налоговый актив**

По состоянию на 31 декабря 2014 года отложенный налоговый актив в размере 8,839,899 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 8,651,811 тысяч тенге) не был признан в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, вследствие неопределенности их реализации.

**14 Денежные средства и их эквиваленты**

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>11,300,610</b>	<b>8,432,228</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>3,271,871</b>	<b>4,361,245</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6,127,139	3,809,677
с кредитным рейтингом от A- до A+	5,228,227	518,410
с кредитным рейтингом BBB+	309,703	17,917
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	553,003	39,011
с кредитным рейтингом B- до B+	169,369	947,579
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20,703	19,597
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>12,408,144</b>	<b>5,352,191</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	375,972	1,710,617
с кредитным рейтингом B- до B+	-	245,000
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>375,972</b>	<b>1,955,617</b>
<b>Сделки «обратного репо»</b>	<b>7,795,396</b>	<b>9,369,866</b>
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>8,171,368</b>	<b>11,325,483</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>35,151,993</b>	<b>29,471,147</b>

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

## 14 Денежные средства и эквиваленты денежных средств, продолжение

В декабре 2014 года и 2013 года Группа заключила договоры «обратного репо» на рынке «автоматического репо» Казахской фондовой биржи на сумму 7,795,396 тысяч тенге и 9,369,866 тысяч тенге, срок погашения по которым наступит в январе 2014 года и 2015 года, соответственно.

### Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,824,655	9,988,331
Облигации АО «КазТрансОйл»	-	2,858
	<b>7,824,655</b>	<b>9,991,189</b>

На 31 декабря 2014 года Группа имеет один банк (31 декабря 2013 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 6,124,192 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 4,361,245 тысяч тенге).

### Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма минимального резерва составляла 5,604,796 тысяч тенге (в 2013 году: 2,737,638 тысяч тенге).

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,140,801	1,154,863
Еврооблигации Правительства России	26,567	49,320
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>1,167,368</b>	<b>1,204,183</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	5,897	7,372
Глобальные депозитарные расписки по акциям	130	88
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>6,027</b>	<b>7,460</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,875,814	-
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>1,875,814</b>	<b>-</b>
	<b>3,049,209</b>	<b>1,211,643</b>

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

### Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Группы к выплате	Платежи Группы к получению	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
			19,975,950 тысяч тенге при наступлении срока	110,000,000 долл. США при наступлении срока		
Валютный своп	110,000,000 долл. США	25/09/2015- 24/10/2015	погашения 41,028,550 тысяч тенге при наступлении срока	погашения 225,000,000 долл. США при наступлении срока	1,946,406	-
Валютный своп	225,000,000 долл. США	07/01/2015	погашения 8,784,000 долл. США при наступлении срока	погашения 1,530,000 тысяч тенге при наступлении срока	-	-
Валютный своп	8,784,000 долл. США	22/05/2015 – 27/06/2015	погашения	погашения	-	(70,592)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав производных финансовых инструментов включены 5 договоров валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2015 году 19,975,950 тысяч тенге в обмен на 110,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение в размере 599,279 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость данных свопов составила 1,963,501 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые инструменты включают 7-дневный договор валютного свопа, подписанный 31 декабря 2014 года с НБРК о предоставлении 41,028,550 тысяч тенге в обмен на 225,000 тысяч долларов США. Группа выплатит вознаграждение в размере 15% годовых в конце срока договора. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость 7-дневного свопа равна нулю.

**16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20,798,089	24,160,175
Облигации правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	206,696	1,150,982
Еврооблигации Правительства России	131,199	315,508
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>21,135,984</b>	<b>25,626,665</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом ААА	59,030	488,048
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	71,169	1,009,793
с кредитным рейтингом от А- до А+	36,476	1,682,333
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	8,601,556	5,889,921
с кредитным рейтингом от ВВ- to ВВ+	2,552,951	3,009,397
с кредитным рейтингом В- до В+	408,619	815,635
с кредитным рейтингом ниже В-	150,376	129,642
<b>Всего облигаций корпораций и финансовых институтов</b>	<b>11,880,177</b>	<b>13,024,769</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	17,812	-
Корпоративные акции	881	8,428
<b>Всего долевых инструментов</b>	<b>18,693</b>	<b>8,428</b>
	<b>33,034,854</b>	<b>38,659,862</b>

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

**Обеспечение обязательств**

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость государственных казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан, является обеспечением по сделкам «репо» в размере 3,809,887 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 9,000 тысяч тенге) (Примечание 26).

**17 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Условный депозит в НБРК	7,114,610	-
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,059,736	278,849
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	145,976	723,257
с кредитным рейтингом В- до В+	1,506,060	1,341,953
	<b>9,826,382</b>	<b>2,344,059</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 4,000,000 тысяч тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- средства в размере 3,114,610 тысяч тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

**Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет один банк (31 декабря 2013 года: отсутствует), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7,114,610 тысяч тенге.

**18 Кредиты, выданные клиентам**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	155,300,667	133,638,647
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	57,462,513	59,333,521
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>212,763,180</b>	<b>192,972,168</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	39,306,491	32,403,886
Ипотечные кредиты	8,915,814	9,154,032
Кредитные карты	296,739	361,092
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>48,519,044</b>	<b>41,919,010</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>261,282,224</b>	<b>234,891,178</b>
Резерв под обесценение	(70,525,694)	(83,158,262)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>190,756,530</b>	<b>151,732,916</b>

**18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Итого тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	73,547,768	9,610,494	83,158,262
Чистое (восстановление) начисление резерва под обесценение	(1,263,836)	9,085,952	7,822,116
Списания	(23,852,359)	(1,525,984)	(25,378,343)
Влияние пересчета иностранных валют	4,022,370	901,289	4,923,659
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>52,453,943</b>	<b>18,071,751</b>	<b>70,525,694</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года :

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Итого тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	57,993,771	4,403,198	62,396,969
Чистое начисление резерва под обесценение	32,462,269	5,179,640	37,641,909
Списания	(17,419,897)	-	(17,419,897)
Влияние пересчета иностранных валют	511,625	27,656	539,281
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>73,547,768</b>	<b>9,610,494</b>	<b>83,158,262</b>

**18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря:

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными	67,526,759	48,958,946
Стандартные непросроченные		
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	3,025,924	3,043,267
- просроченные на срок более 1 года	5,875,141	3,713,134
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	<u>76,427,824</u>	<u>55,715,347</u>
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- не просроченные	45,566,269	40,808,872
- просроченные на срок менее 90 дней	4,027,302	4,430,687
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	12,235,139	5,980,270
- просроченные на срок более 1 года	17,044,133	26,703,471
Всего обесцененных или просроченных кредитов	<u>78,872,843</u>	<u>77,923,300</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b><u>155,300,667</u></b>	<b><u>133,638,647</u></b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(42,559,595)	(55,450,468)
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b><u>112,741,072</u></b>	<b><u>78,188,179</u></b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными		
Стандартные непросроченные	28,404,843	20,404,404
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	916,465	1,833,353
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	4,661,381	1,286,483
- просроченные на срок более 1 года	3,329,175	6,971,410
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	<u>37,311,864</u>	<u>30,495,650</u>
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- непросроченные	6,177,092	11,036,557
- просроченные на срок менее 90 дней	3,337,695	231,692
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	4,088,451	2,747,296
- просроченные на срок более 1 года	6,547,411	14,822,326
Всего обесцененных или просроченных кредитов	<u>20,150,649</u>	<u>28,837,871</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b><u>57,462,513</u></b>	<b><u>59,333,521</u></b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(9,894,348)	(18,097,300)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b><u>47,568,165</u></b>	<b><u>41,236,221</u></b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b><u>212,763,180</u></b>	<b><u>192,972,168</u></b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(52,453,943)	(73,547,768)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b><u>160,309,237</u></b>	<b><u>119,424,400</u></b>

**18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Потребительские кредиты</b>		
- не просроченные	20,027,518	17,304,850
- просроченные на срок менее 30 дней	586,867	1,083,705
- просроченные на срок 30-89 дней	1,202,203	919,083
- просроченные на срок 90-179 дней	619,763	605,087
- просроченные на срок более 180 дней	16,870,140	12,491,161
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>39,306,491</b>	<b>32,403,886</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(16,951,509)	(8,487,600)
<b>Потребительские кредиты, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>22,354,982</b>	<b>23,916,286</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	6,680,132	6,561,322
- просроченные на срок менее 30 дней	309,022	169,187
- просроченные на срок 30-89 дней	147,933	147,064
- просроченные на срок 90-179 дней	128,357	43,561
- просроченные на срок более 180 дней	1,650,370	2,232,898
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>8,915,814</b>	<b>9,154,032</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(974,550)	(974,555)
<b>Ипотечные кредиты, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7,941,264</b>	<b>8,179,477</b>
<b>Кредитные карты</b>		
- непросроченные	114,779	183,162
- просроченные на срок менее 30 дней	8,210	-
- просроченные на срок 30-89 дней	24,486	28,904
- просроченные на срок 90-179 дней	39,869	687
- просроченные на срок более 180 дней	109,395	148,339
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>296,739</b>	<b>361,092</b>
Резерв под обесценение кредитных карт	(145,692)	(148,339)
<b>Кредитные карты, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>151,047</b>	<b>212,753</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>48,519,044</b>	<b>41,919,010</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(18,071,751)	(9,610,494)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>30,447,293</b>	<b>32,308,516</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>261,282,224</b>	<b>234,891,178</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(70,525,694)	(83,158,262)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>190,756,530</b>	<b>151,732,916</b>



## 18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### (i) *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 4.59%, на основании статистики убытков и периода развития убытков в течение 5 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 1,603,092 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: на 1,194,244 тысячи тенге ниже/выше).

#### (ii) *Кредиты, выданные розничным клиентам*

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет двенадцать месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 913,419 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: на 969,255 тысяч тенге).

### (в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

#### (i) *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

**18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<b>Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными</b>			
Недвижимость	59,849,475	47,190,467	12,659,008
Товары в обороте	8,495,178	6,063,945	2,431,233
Доля в акционерном капитале	7,003,905	7,003,905	-
Оборудование	6,282,639	4,917,364	1,365,275
Денежные средства и депозиты	3,885,104	3,885,104	-
Транспортные средства	3,878,775	3,068,015	810,760
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	21,132,244	-	-
<b>Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными</b>	<b>110,527,320</b>	<b>72,128,800</b>	<b>17,266,276</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>			
Недвижимость	33,078,732	16,775,620	16,303,112
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	6,629,781	6,629,781	-
Денежные средства и депозиты	4,813,497	4,303,297	510,200
Оборудование	1,064,044	348,676	715,368
Транспортные средства	252,597	86,876	165,721
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	1,400	1,400	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,941,866	-	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>49,781,917</b>	<b>28,145,650</b>	<b>17,694,401</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>160,309,237</b>	<b>100,274,450</b>	<b>34,960,677</b>

**18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными</b>				
Недвижимость	40,303,700	9,031,115	31,272,585	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	11,193,130	-	-	11,193,130
Доля в акционерном капитале	6,287,465	-	6,287,465	-
Товары в обороте	3,734,357	-	3,734,357	-
Оборудование	3,502,627	888,200	2,614,427	-
Денежные средства и депозиты	1,168,333	1,168,333	-	-
Транспортные средства	868,519	-	868,519	-
Прочее	5,229	-	5,229	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	8,775,180	-	-	-
<b>Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными</b>	<b>75,838,540</b>	<b>11,087,648</b>	<b>44,782,582</b>	<b>11,193,130</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	29,619,027	23,319,587	6,299,440	-
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	9,066,593	-	-	9,066,593
Оборудование	1,071,137	880,001	191,136	-
Денежные средства и депозиты	891,752	891,752	-	-
Транспортные средства	45,040	42,373	2,667	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	26,786	-	-	26,786
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,865,525	-	-	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>43,585,860</b>	<b>25,133,713</b>	<b>6,493,243</b>	<b>9,093,379</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>119,424,400</b>	<b>36,221,361</b>	<b>51,275,825</b>	<b>20,286,509</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

## 18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

#### *Изъятые обеспечение*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,835,685 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 1,615,793 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 4,347,755 тысяч тенге в изъятых активах и 1,651,812 тысяч тенге в инвестиционной недвижимости (31 декабря 2013 года: изъятые активы в размере 4,741,462 тысячи тенге) (Примечание 20).

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По оценкам руководства, если бы обеспечение не было принято во внимание, резерв под обесценение был бы выше на 1,466,481 тысячу тенге для ипотечных займов и на 2,686,079 тысяч тенге для потребительских займов.

**18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Аренда собственности	42,593,097	32,489,835
Строительство	24,709,394	22,469,420
Оптовая торговля	21,901,463	17,663,243
Недвижимость	18,805,467	19,771,673
Сельское хозяйство	16,992,938	11,585,199
Пищевая промышленность	16,641,251	14,456,724
Обрабатывающая промышленность	14,840,418	10,477,402
Издательство и полиграфия	10,199,766	10,245,606
Нефтегазовая отрасль	9,229,592	10,407,247
Розничная торговля	7,959,483	8,518,969
Гостиницы и рестораны	5,521,043	5,825,543
Горнодобывающая промышленность	5,067,501	8,841,598
Транспорт	2,663,854	2,082,334
Связь	1,747,113	1,791,105
Сфера отдыха и развлечений	1,063,291	1,853,008
Финансовое посредничество	822,902	1,298,704
Медицина и фармацевтика	255,089	1,385,620
Прочее	11,749,518	11,808,938
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	39,306,491	32,403,886
Ипотечные кредиты	8,915,814	9,154,032
Кредитные карты	296,739	361,092
	<b>261,282,224</b>	<b>234,891,178</b>
Резерв под обесценение	(70,525,694)	(83,158,262)
	<b>190,756,530</b>	<b>151,732,916</b>

**(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет десять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: двенадцать заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 80,886,102 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 86,489,641 тысяча тенге).

**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 19 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	2,793,091	260,251	1,535,396	63,803	2,361,905	7,014,446
Поступления	214,174	29,168	244,859	-	123,808	612,009
Выбытия	(152,927)	(11,790)	(302,569)	-	(68,857)	(536,143)
Переоценка	1,238,601	-	-	-	-	1,238,601
Внутренние перемещения	-	-	(2,048)	-	2,048	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4,092,939</b>	<b>277,629</b>	<b>1,475,638</b>	<b>63,803</b>	<b>2,418,904</b>	<b>8,328,913</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	104,855	175,828	1,188,080	63,315	1,585,909	3,117,987
Начисленная амортизация за год	68,989	34,718	114,535	389	223,752	442,383
Выбытия	(152,927)	(5,587)	(294,603)	-	(68,857)	(521,974)
Внутренние перемещения	-	-	(2,047)	-	2,047	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>20,917</b>	<b>204,959</b>	<b>1,005,965</b>	<b>63,704</b>	<b>1,742,851</b>	<b>3,038,396</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4,072,022</b>	<b>72,670</b>	<b>469,673</b>	<b>99</b>	<b>676,053</b>	<b>5,290,517</b>

## 19 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	2,786,815	271,646	1,408,073	63,803	2,294,737	6,825,074
Поступления	6,276	13,194	178,780	-	95,374	293,624
Выбытия	-	(26,069)	(51,457)	-	(26,726)	(104,252)
Внутренние перемещения	-	1,480	-	-	(1,480)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2,793,091</b>	<b>260,251</b>	<b>1,535,396</b>	<b>63,803</b>	<b>2,361,905</b>	<b>7,014,446</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	52,427	153,380	1,127,607	61,411	1,371,548	2,766,373
Начисленная амортизация за год	52,428	36,488	101,814	1,904	235,854	428,488
Выбытия	-	(14,856)	(41,341)	-	(20,677)	(76,874)
Внутренние перемещения	-	816	-	-	(816)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>104,855</b>	<b>175,828</b>	<b>1,188,080</b>	<b>63,315</b>	<b>1,585,909</b>	<b>3,117,987</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2,688,236</b>	<b>84,423</b>	<b>347,316</b>	<b>488</b>	<b>775,996</b>	<b>3,896,459</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 году отсутствовали (2013 год: подобные затраты отсутствовали).

**Переоценка стоимости активов**

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «АТВ Group».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

## 19 Основные средства, продолжение

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 1,862,541 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 1,717,356 тысяч тенге).

## 20 Прочие активы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,695,476	10,603,219
Прочая дебиторская задолженность	472,475	589,502
Прочие инвестиции	93,942	237,100
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	86,791	29,682
Начисленный комиссионный доход	2,695	70,092
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,816,980)	(2,605,015)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>8,534,399</b>	<b>8,924,580</b>
Изъятые имущество	4,347,755	4,741,462
Инвестиционная недвижимость	1,651,812	-
Расходы будущих периодов	304,319	312,073
Нематериальные активы	249,645	339,393
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	121,597	168,691
Материалы и запасы	115,521	109,348
Предоплаты	84,624	188,419
Прочее	234,305	326,266
Резерв под обесценение	(16,262)	(540,864)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>7,093,316</b>	<b>5,644,788</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>15,627,715</b>	<b>14,569,368</b>

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в октябре – ноябре 2012 года в результате продажи кредитов двум коллекторским компаниям. Дебиторская задолженность будет погашена частичными платежами с октября 2015 года и срок погашения истекает в декабре 2016 года.

Группа оценила справедливую стоимость дебиторской задолженности от продажи кредитов при первоначальном признании как приведенную стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированных по существующей рыночной ставке процента 10.50% годовых. В состав процентного дохода включена амортизация дисконта в размере 788,035 тысяч тенге (2013 год: 771,691 тысяч тенге).

Изъятые имущество включают обеспечение в виде недвижимости, в основном земельными участками, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.



## 20 Прочие активы, продолжение

### Анализ изменения дисконта по дебиторской задолженности от продажи кредитов и резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Дисконт по деби- торской задол- женности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,605,015	540,864	3,145,879
Чистое создание резерва под обесценение	-	144,147	144,147
Списания	-	(668,749)	(668,749)
Высвобождение дисконта с течением времени	(788,035)	-	(788,035)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1,816,980</b>	<b>16,262</b>	<b>1,833,242</b>

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Дисконт по деби- торской задол- женности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,263,359	389,737	1,653,096
Чистое создание резерва под обесценение	2,113,347	253,564	2,366,911
Списания	-	(111,544)	(111,544)
Высвобождение дисконта с течением времени	(771,691)	-	(771,691)
Курсовые разницы при пересчете	-	9,107	9,107
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2,605,015</b>	<b>540,864</b>	<b>3,145,879</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 202,834 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 64,124 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 134,650 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 17,524 тысячи тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 65,257 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 4,399 тысяч тенге) была просрочена на срок более 1 года.

## 21 Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Срок	Ставка	2014 г.	2013 г.
Дата выдачи	погашения	вознаграждения	тыс. тенге	тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	14/08/2008 – 25/11/2014 - 11/12/2014 01/12/2034	2% - 8.5%	10,134,835	6,585,642
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2034 10/12/2034	2%	4,004,444	-
			<b>14,139,279</b>	<b>6,585,642</b>

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Группы считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные Даму и БРК, представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы от Даму и БРК были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

## 22 Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Депозиты местных банков	3,129,778	-
Кредиты от прочих финансовых институтов	1,467,405	818,516
Счета типа «востро»	12,625	148,817
Кредиты от банков, входящих в состав ОЭСР	-	80,731
	<b>4,609,808</b>	<b>1,048,064</b>

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу.

## 23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	46,711,195	44,811,426
- Розничные клиенты	4,931,013	5,881,988
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	67,315,073	50,983,087
- Розничные клиенты	66,612,493	50,463,356
	<b>185,569,774</b>	<b>152,139,857</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 6,157,380 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 5,238,407 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 5 клиентов (31 декабря 2013 года: 4 клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 52,485,100 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 24,625,146 тысяч тенге).

## 24 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	35,799,200	35,801,100
Дисконт	(1,567,682)	(1,802,790)
Начисленное вознаграждение	697,672	702,041
	<b>34,929,190</b>	<b>34,700,351</b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска *	26.07.2010	26.07.2016	7.0%	8.0%	16,068,455	15,936,590
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска *	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	13,737,146	13,631,895
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	24.01.2008	24.01.2015	инфляция +1%	7.0%	5,123,589	5,131,866
					<b>34,929,190</b>	<b>34,700,351</b>

\* Котируются на КФБ

## 25 Субординированный долг

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
Субординированные облигации	4,887,092	4,804,770
	<b>7,155,951</b>	<b>7,073,629</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года субординированный долг включает котируемые облигации и компонент обязательств в привилегированных акциях. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

### (а) Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 225,695 тысяч тенге).

## 25 Субординированный долг, продолжение

### (б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска						
*	18.05.2006	18.05.2016	7.5%	9.7%	4,887,092	4,804,770

\* Котируются на КФБ

## 26 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	9,000
	<b>2,998,102</b>	<b>9,000</b>

### Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 3,809,887 тысяч тенге (Примечание 16).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 27 Прочие обязательства

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	1,026,869	306,823
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	706,417	24,356
Начисленные операционные расходы	29,042	49,357
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,762,328</b>	<b>380,536</b>
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,146,401	2,232,527
Предоплаты по банковским операциям	900,817	1,702,654
Резерв по отпускам	473,901	400,877
Прочие налоги к уплате	210,235	108,644
Прочие нефинансовые обязательства	313,824	180,838
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4,045,178</b>	<b>4,625,540</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>5,807,506</b>	<b>5,006,076</b>

## 27 Прочие обязательства, продолжение

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,232,527	1,397,012
Чистое (восстановление) создание	(147,074)	986,247
Прекращенная деятельность (Примечание 37)	-	(166,478)
Восстановления	-	863
Курсовые разницы при пересчете	60,948	14,883
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>2,146,401</b>	<b>2,232,527</b>

## 28 Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 10,526,189 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2013 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) Характер и цель резервов

#### Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Группа сформировала динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном на 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Группы равны 4,380,918 тысяч тенге.

## 28 Акционерный капитал и резервы

### (б) Характер и цель резервов, продолжение

#### **Резервы на покрытие общих страховых рисков**

В 2014 году Группа перевела 103,421 тысячу тенге из состава обязательного резерва в нераспределенную прибыль ввиду уменьшения расчетной суммы стабилизационного резерва по состоянию на 31 декабря 2014 года (в 2013 году: 18,272 тысячи тенге – перевод из состава обязательного резерва в нераспределенную прибыль), так как, в соответствии с Постановлением НБРК «Требования к формированию, методике расчета страховых резервов», вступившим в силу 1 января 2011 года, дочернее предприятие АО «Нурбанк», ТОО «Страховая компания «Нурполис» должно сформировать стабилизационный резерв для страховых продуктов, которые показали коэффициенты убытков, превышающие средний коэффициент убытков за три предшествующие года.

#### **Положительная переоценка земли и зданий**

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную справедливую стоимость земли и зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

#### **Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

### (в) 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. За 2014 и 2013 годы дивиденды не объявлялись.

### (г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа выкупила 1,237 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2013 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированная акция).

## 29 Прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

### Базовая прибыль (убыток) на акцию

Показатель базовой прибыли (убытка) на акцию основывается на чистой прибыли (убытке), причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	2014 г.	2013 г.
Прибыль (убыток) за год, в тыс. тенге	1,787,886	(32,316,502)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли (убытка) на акцию	10,526,710	10,526,728
<b>Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>169.84</b>	<b>(3,069.95)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года потенциально разводненные акции отсутствуют (31 декабря 2013 года: отсутствуют).

## 30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

## 30 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

### (i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.



**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2014 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	19,906,601	-	-	-	-	15,245,392	35,151,993
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	-	1,875,814	26,567	1,140,795	6,027	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	796,116	429,364	770,595	18,285,533	12,734,553	18,693	33,034,854
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,020,280	27,397	588,810	-	-	8,189,895	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам	70,693,065	9,520,182	13,896,055	58,579,949	38,067,279	-	190,756,530
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	8,534,399	8,534,399
	<b>92,416,068</b>	<b>9,976,943</b>	<b>17,131,274</b>	<b>76,892,049</b>	<b>51,942,627</b>	<b>31,994,406</b>	<b>280,353,367</b>

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства Правительства Республики Казахстан	829,564	105,321	647,027	3,326,597	9,230,770	-	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,129,778	1,000,000	1,000,000	1,467,404	-	12,626	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	50,344,170	15,376,717	54,547,497	4,570,150	1,704,260	59,026,980	185,569,774
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,599,286	75,236	-	15,592,758	13,661,910	-	34,929,190
Субординированный долг	-	43,603	-	4,843,489	2,268,859	-	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	-	-	-	-	-	2,998,102
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1,762,328	1,762,328
	<b>60,900,900</b>	<b>16,600,877</b>	<b>56,194,524</b>	<b>29,800,398</b>	<b>26,865,799</b>	<b>60,801,934</b>	<b>251,164,432</b>
	<b>31,515,168</b>	<b>(6,623,934)</b>	<b>(39,063,250)</b>	<b>47,091,651</b>	<b>25,076,828</b>	<b>(28,807,528)</b>	<b>29,188,935</b>

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение***Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2013 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	15,134,857	-	-	-	-	14,336,290	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46,570	-	4,022	48,203	1,105,388	7,460	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,426,104	1,430,672	127,013	16,276,290	16,391,355	8,428	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	681	1,341,271	-	717,306	-	284,801	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	55,093,685	9,222,172	13,319,795	53,755,875	20,341,389	-	151,732,916
Прочие финансовые активы	177,199	-	-	57,207	-	8,690,174	8,924,580
	<b>74,879,096</b>	<b>11,994,115</b>	<b>13,450,830</b>	<b>70,854,881</b>	<b>37,838,132</b>	<b>23,327,153</b>	<b>232,344,207</b>

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение***Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства Правительства Республики Казахстан	1,182,132	60,817	1,089,793	3,627,900	625,000	-	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	230,242	243	87,872	38,642	691,065	-	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	38,575,617	14,248,792	34,845,888	19,466,026	1,890,743	43,112,791	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,605,752	72,917	-	15,462,704	13,558,978	-	34,700,351
Субординированный долг	-	43,663	-	4,761,107	2,268,859	-	7,073,629
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,000	-	-	-	-	-	9,000
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	380,536	380,536
	<b>45,602,743</b>	<b>14,426,432</b>	<b>36,023,553</b>	<b>43,356,379</b>	<b>19,034,645</b>	<b>43,493,327</b>	<b>201,937,079</b>
	<b>29,276,353</b>	<b>(2,432,317)</b>	<b>(22,572,723)</b>	<b>27,498,502</b>	<b>18,803,487</b>	<b>(20,166,174)</b>	<b>30,407,128</b>

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Средние эффективные процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18.96	0.27	4.47	4.79	0.14	2.58
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4.47	-	7.00	4.40	-	7.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.60	5.49	4.09	4.76	4.59	2.81
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4.20	4.29	-	6.77	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.32	10.27	9.01	14.84	11.72	12.92
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства Правительства Республики Казахстан	3.72	-	-	7.87	-	-
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Кредиты	10.96	3.40	2.19	11.09	-	1.87
- Срочные депозиты	8.00	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1.83	0.01	-	3.66	-	-
- Срочные депозиты	7.78	4.90	5.38	6.99	7.11	6.84
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.07	-	-	8.08	-	-
Субординированный долг	9.72	-	-	9.72	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15.79	-	-	9.72	-	-

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	109,360	147,627
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(109,360)	(147,627)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	<b>2014 г.</b>		<b>2013 г.</b>	
	<b>Прибыль или убыток тыс. тенге</b>	<b>Капитал тыс. тенге</b>	<b>Прибыль или убыток тыс. тенге</b>	<b>Капитал тыс. тенге</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,272,610	1,171,879	1,763,643	1,704,135
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,254,627)	(1,247,795)	(1,616,285)	(1,560,470)

**(ii) Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10,899,946	2,505,113	3,097,356	16,502,415
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	130	-	26,567	26,697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,382,787	761,734	99,931	8,244,452
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,466,606	729,682	-	2,196,288
Кредиты, выданные клиентам	19,111,035	999,743	-	20,110,778
Прочие финансовые активы	127,395	60,036	8,562	195,993
<b>Всего активов</b>	<b>38,987,899</b>	<b>5,056,308</b>	<b>3,232,416</b>	<b>47,276,623</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	726	204	5	935
Текущие счета и депозиты клиентов	93,974,885	4,772,006	3,390,773	102,137,664
Прочие финансовые обязательства	75,344	1,060	1,271	77,675
<b>Всего обязательств</b>	<b>94,050,955</b>	<b>4,773,270</b>	<b>3,392,049</b>	<b>102,216,274</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(55,063,056)</b>	<b>283,038</b>	<b>(159,633)</b>	<b>(54,939,651)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	59,485,488	-	-	59,485,488
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>4,422,432</b>	<b>283,038</b>	<b>(159,633)</b>	<b>4,545,837</b>

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5,359,286	382,725	527,486	6,269,497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	49,320	49,320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,094,122	2,722,483	221,566	10,038,171
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	278,849	-	-	278,849
Кредиты, выданные клиентам	20,627,460	1,033,955	-	21,661,415
Прочие финансовые активы	159,669	-	2	159,671
<b>Всего активов</b>	<b>33,519,386</b>	<b>4,139,163</b>	<b>798,374</b>	<b>38,456,923</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	89,688	138,172	21	227,881
Текущие счета и депозиты клиентов	36,817,455	3,040,219	800,104	40,657,778
Прочие финансовые обязательства	4,477	447	875	5,799
<b>Всего обязательств</b>	<b>36,911,620</b>	<b>3,178,838</b>	<b>801,000</b>	<b>40,891,458</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(3,392,234)</b>	<b>960,325</b>	<b>(2,626)</b>	<b>(2,434,535)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6,143,590	(1,875,770)	(279,510)	3,988,310
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>2,751,356</b>	<b>(915,445)</b>	<b>(282,136)</b>	<b>1,553,775</b>

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.



**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	707,589	440,217
20% рост курса евро по отношению к казахстанскому тенге	45,286	(146,471)
20% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	(25,541)	(45,142)

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**(в) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

**30 Управление рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение**

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<b>2014 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2013 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	23,851,383	21,038,919
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,043,182	1,204,183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,016,161	38,651,434
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,826,382	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	190,756,530	151,732,916
Прочие финансовые активы	8,534,399	8,924,580
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>269,028,037</b>	<b>223,896,091</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

## 30 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

**30 Управление рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	7,795,396	-	7,795,396	(7,795,396)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	20,126,595	-	20,126,595	-	(4,086,251)	16,040,344
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>27,921,991</b>	<b>-</b>	<b>27,921,991</b>	<b>(7,795,396)</b>	<b>(4,086,251)</b>	<b>16,040,344</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,086,251)	-	(4,086,251)	-	4,086,251	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,998,102)	-	(2,998,102)	2,998,102	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(7,084,353)</b>	<b>-</b>	<b>(7,084,353)</b>	<b>2,998,102</b>	<b>4,086,251</b>	<b>-</b>

**30 Управление рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	9,369,866	-	9,369,866	(9,369,866)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	7,840,776	-	7,840,776	-	(2,100,925)	5,739,851
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>17,210,642</b>	<b>-</b>	<b>17,210,642</b>	<b>(9,369,866)</b>	<b>(2,100,925)</b>	<b>5,739,851</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,100,925)	-	(2,100,925)	-	2,100,925	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(9,000)	-	(9,000)	9,000	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(2,109,925)</b>	<b>-</b>	<b>(2,109,925)</b>	<b>9,000</b>	<b>2,100,925</b>	<b>-</b>

## 30 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

## **30 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

## 30 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	35,172,857	-	-	-	-	-	-	35,172,857	35,151,993
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6	-	-	1,485,262	-	6,027	1,491,295	1,173,395
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	232,199	787,500	3,518,190	1,307,898	35,151,756	-	18,693	41,016,236	33,034,854
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	735,447	676,388	39,188	1,291,010	7,114,610	-	-	9,856,643	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам	5,771,391	7,384,530	9,931,408	15,892,884	148,452,784	57,691,779	-	245,124,776	190,756,530
Прочие финансовые активы	-	-	184,260	3,859,916	6,307,203	-	-	10,351,379	8,534,399
<b>Производные финансовые активы</b>									
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	-	(70,592)	1,946,406	-	-	-	1,875,814	1,875,814
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>									
- Поступления	41,028,750	-	1,530,000	20,058,500	-	-	-	62,617,250	-
- Выбытия	(41,028,750)	-	(1,601,762)	(19,975,950)	-	-	-	(62,606,462)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>41,911,894</b>	<b>8,848,424</b>	<b>13,530,692</b>	<b>24,380,664</b>	<b>198,511,615</b>	<b>57,691,779</b>	<b>24,720</b>	<b>344,899,788</b>	<b>280,353,367</b>



## 30 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>									
Средства Правительства Республики Казахстан	470,055	375,122	200,620	792,854	14,077,367	-	-	15,916,018	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	1,159,960	1,027,778	1,068,222	1,467,404	-	-	4,723,364	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	58,141,585	45,837,992	14,447,092	58,418,172	15,465,939	-	-	192,310,780	185,569,774
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,678,033	-	527,319	1,078,826	40,856,252	-	-	48,140,430	34,929,190
Субординированный долг	-	-	176,488	186,869	5,170,049	-	2,268,859	7,802,265	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,004,568	-	-	-	-	-	-	3,004,568	2,998,102
Прочие финансовые обязательства	-	27,821	-	706,417	1,028,090	-	-	1,762,328	1,762,328
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>67,294,241</b>	<b>47,400,895</b>	<b>16,379,297</b>	<b>62,251,360</b>	<b>78,065,101</b>	<b>-</b>	<b>2,268,859</b>	<b>273,659,753</b>	<b>251,164,432</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(25,382,347)</b>	<b>(38,552,471)</b>	<b>(2,848,605)</b>	<b>(37,870,696)</b>	<b>120,446,514</b>	<b>57,691,779</b>	<b>(2,244,139)</b>	<b>71,240,035</b>	<b>29,188,935</b>
Условные обязательства кредитного характера	48,532,045	-	-	-	-	-	-	48,532,045	48,532,045

## 30 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	29,508,327	-	-	-	-	-	-	29,508,327	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	46,570	-	4,022	1,650,374	-	7,460	1,708,426	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,558,416	2,829,578	719,849	153,052	42,172,600	-	8,428	47,441,923	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	286,986	-	1,392,245	18,972	722,777	-	-	2,420,980	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	4,530,466	8,512,558	9,636,886	15,382,001	123,738,720	44,973,737	-	206,774,368	151,732,916
Прочие финансовые активы	-	179,893	659,594	29,682	7,991,287	64,124	-	8,924,580	8,924,580
<b>Всего активов</b>	<b>35,884,195</b>	<b>11,568,599</b>	<b>12,408,574</b>	<b>15,587,729</b>	<b>176,275,758</b>	<b>45,037,861</b>	<b>15,888</b>	<b>296,778,604</b>	<b>232,344,207</b>

## 30 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>									
Средства Правительства Республики Казахстан	566,747	615,385	141,975	1,278,791	4,842,028	-	-	7,444,926	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	338,402	289	256	8,351	1,511,860	-	-	1,859,158	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	65,784,086	13,837,431	15,890,051	37,292,282	29,728,237	-	-	162,532,087	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	629,125	-	72,917	-	49,105,928	-	-	49,807,970	34,700,351
Субординированный долг	-	-	43,663	-	5,893,457	-	2,268,859	8,205,979	7,073,629
Прочие финансовые обязательства	306,823	24,356	49,357	-	-	-	-	380,536	380,536
<b>Всего обязательств</b>	<b>67,625,183</b>	<b>14,477,461</b>	<b>16,198,219</b>	<b>38,579,424</b>	<b>91,081,510</b>	<b>-</b>	<b>2,268,859</b>	<b>230,230,656</b>	<b>201,937,079</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(31,740,988)</b>	<b>(2,908,862)</b>	<b>(3,789,645)</b>	<b>(22,991,695)</b>	<b>85,194,248</b>	<b>45,037,861</b>	<b>(2,252,971)</b>	<b>66,547,948</b>	<b>30,407,128</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>30,777,514</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,777,514</b>	<b>30,777,514</b>

## **30 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Группа также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	35,151,993	-	-	-	-	-	-	35,151,993
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6	1,875,814	26,567	1,140,795	6,027	-	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	508,239	287,877	1,199,959	18,285,533	12,734,553	18,693	-	33,034,854
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	377,517	671,608	1,305,732	-	7,114,610	356,915	-	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам	5,750,116	7,251,169	23,416,237	58,579,949	38,067,279	-	57,691,780	190,756,530
Текущий налоговый актив	-	-	52,193	-	-	-	-	52,193
Основные средства	-	-	-	-	-	5,290,517	-	5,290,517
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,172,872	-	3,172,872
Прочие активы	156,619	462,197	4,673,410	10,331,171	597	-	3,721	15,627,715
<b>Всего активов</b>	<b>41,944,484</b>	<b>8,672,857</b>	<b>32,523,345</b>	<b>87,223,220</b>	<b>59,057,834</b>	<b>8,845,024</b>	<b>57,695,501</b>	<b>295,962,265</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства Правительства Республики Казахстан	470,056	359,508	752,348	3,326,597	9,230,770	-	-	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	142,404	1,000,000	2,000,000	1,467,404	-	-	-	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	58,135,673	45,123,805	70,375,778	10,131,418	1,803,100	-	-	185,569,774
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,599,286	-	75,236	15,592,758	13,661,910	-	-	34,929,190
Субординированный долг	-	-	43,603	4,843,489	-	2,268,859	-	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	-	-	-	-	-	-	2,998,102
Прочие обязательства	346,155	69,765	862,754	4,528,832	-	-	-	5,807,506
<b>Всего обязательств</b>	<b>67,691,676</b>	<b>46,553,078</b>	<b>74,109,719</b>	<b>39,890,498</b>	<b>24,695,780</b>	<b>2,268,859</b>	<b>-</b>	<b>255,209,610</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(25,747,192)</b>	<b>(37,880,221)</b>	<b>(41,586,374)</b>	<b>47,332,722</b>	<b>34,362,054</b>	<b>6,576,165</b>	<b>57,695,501</b>	<b>40,752,655</b>

## 30 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	29,471,147	-	-	-	-	-	-	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	46,570	4,022	48,203	1,105,388	7,460	-	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,554,707	2,472,169	1,164,788	16,715,480	16,744,290	8,428	-	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	285,482	-	1,341,271	717,306	-	-	-	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	4,503,254	8,282,029	22,541,968	53,755,875	20,341,388	-	42,308,402	151,732,916
Текущий налоговый актив	-	-	100,147	-	-	-	-	100,147
Основные средства	-	-	-	-	-	3,896,459	-	3,896,459
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,616,271	-	3,616,271
Прочие активы	117,932	654,078	5,008,085	8,494,923	108,823	121,403	64,124	14,569,368
<b>Всего активов</b>	<b>35,932,522</b>	<b>11,454,846</b>	<b>30,160,281</b>	<b>79,731,787</b>	<b>38,299,889</b>	<b>7,650,021</b>	<b>42,372,526</b>	<b>245,601,872</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства Правительства Республики Казахстан	1,182,132	-	1,150,610	3,627,900	625,000	-	-	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	229,813	-	88,541	38,642	691,068	-	-	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	65,201,669	12,615,263	50,159,383	22,219,108	1,944,434	-	-	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	629,125	-	72,917	20,439,331	13,558,978	-	-	34,700,351
Субординированный долг	-	-	43,663	4,761,107	-	2,268,859	-	7,073,629
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,000	-	-	-	-	-	-	9,000
Прочие обязательства	2,732,293	19,255	853,473	109,539	1,291,516	-	-	5,006,076
<b>Всего обязательств</b>	<b>69,984,032</b>	<b>12,634,518</b>	<b>52,368,587</b>	<b>51,195,627</b>	<b>18,110,996</b>	<b>2,268,859</b>	<b>-</b>	<b>206,562,619</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(34,051,510)</b>	<b>(1,179,672)</b>	<b>(22,208,306)</b>	<b>28,536,160</b>	<b>20,188,893</b>	<b>5,381,162</b>	<b>42,372,526</b>	<b>39,039,253</b>

## 31 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы. В целом Группа не является объектом внешних требований к капиталу.

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 и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.

- 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 прибыли отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и, до 1 февраля 2014 года, динамического резерва в размере, не превышающем 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 НБРК, 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 активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска 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 31 декабря 2014 и 2013 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 0.05
- k1.2 – 0.05
- k2 – 0.10.

## 31 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК от 30 сентября 2005 года №358:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня	41,926,276	38,251,264
Капитал 2-го уровня	5,003,745	5,436,743
<b>Всего нормативного капитала</b>	<b>46,930,021</b>	<b>43,688,007</b>
<b>Всего нормативных активов</b>	<b>369,529,855</b>	<b>252,801,791</b>
<b>Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски</b>		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	330,620,009	205,580,580
Операционные риски	1,318,025	2,737,894
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков</b>	<b>331,938,034</b>	<b>208,318,474</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1.1</b>	<b>0.11</b>	<b>0.15</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1.2</b>	<b>0.13</b>	<b>0.18</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>0.14</b>	<b>0.21</b>

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.

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года. После указанной даты руководство внесло изменения в неконсолидированную финансовую отчетность Банка, что привело к снижению капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала на 3,179,437 тысяч тенге, 2,617,786 тысяч тенге и 5,797,223 тысячи тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 г.: 3,381,383 тысячи тенге, 143,984 тысячи тенге, 3,525,367 тысяч тенге, соответственно). Если бы сниженные значения капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала были использованы в расчете законодательно установленных коэффициентов достаточности капитала, то Банк продолжал бы соблюдать данные коэффициенты.



## 32 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.

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	27,333,678	16,553,635
Гарантии и аккредитивы	21,115,492	14,088,567
Финансовая аренда к выдаче	82,875	135,312
	<b>48,532,045</b>	<b>30,777,514</b>

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.

### 33 Операционная аренда

#### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	736,371	311,670
Сроком от 1 года до 5 лет	122,947	484,949
Сроком более 5 лет		101,322
	<b>859,318</b>	<b>897,941</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

### 34 Условные обязательства

#### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

#### (б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

#### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

**34 Условные обязательства, продолжение****(в) Условные налоговые обязательства, продолжение**

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

**35 Операции со связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

Материнским предприятием Группы является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Группы готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является госпожа Сарсенова С.Т. Сторона обладающая конечным контролем над Группой не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	196,826	155,386
Расходы на социальное обеспечение	7,525	44
	<b>204,351</b>	<b>155,430</b>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	14,117	13.7-16.0	54,139	11.0 - 13.7
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	12,741	3.6 -9.7	243,849	7.5 - 9.0

**35 Операции со связанными сторонами, продолжение****(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	4,028	7,112
Процентные расходы	(12,965)	(18,610)
Восстановление убытков от обесценения	2,054	592
Комиссионные доходы	50	302
Прочие общехозяйственные административные расходы	(1,010)	(2,021)

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили:

	<b>Акционеры</b>		<b>Прочие связанные стороны *</b>		<b>Всего</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>Средняя процентная ставка, %</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>Средняя процентная ставка, %</b>	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам					
- в казахстанских тенге	-	-	6,470,214	6.0-11.0	6,470,214
Прочие активы	-	-		-	
- в казахстанских тенге			204,467		204,467
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в казахстанских тенге	1,999,792	0-9.7	3,218,008	0-9.7	5,217,800
- в долларах США	681,699	4.50	11,134,519	0-4.5	11,816,218
- в прочих валютах	1,414	-	331,514	0-3.0	332,928
Прочие обязательства					
- в казахстанских тенге	-	-	78,378	-	78,378
<b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>					
Гарантии выданные	-		150,142		150,142
Аккредитивы	-		43,428		43,428
<b>Прибыль (убыток)</b>					
Процентные доходы	137,218		555,359		692,577
Процентные расходы	(116,736)		(617,045)		(733,781)
Убытки от обесценения	-		(4,532)		(4,532)
Комиссионные доходы	-		2		2
Прочие общехозяйственные административные расходы	-		(292,465)		(292,465)

\* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

**35 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам					
- в казахстанских тенге	1,925,100	12.0	2,849,994	12.0	4,775,094
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в казахстанских тенге	6,960,870	1.0-9.0	3,381,208	1.0-7.0	10,342,078
- в долларах США	25,208	3.0	798	-	26,006
<b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>					
Гарантии выданные	28,020		-		28,020
<b>Прибыль (убыток)</b>					
Процентные доходы	367,748		250,617		618,365
Процентные расходы	(539,926)		(166,553)		(706,479)
Убытки от обесценения	(117,797)		(312,495)		(430,292)
Комиссионные доходы	182,181		45,333		227,514
Прочие общехозяйственные административные расходы	-		(251,703)		(251,703)

\* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

**36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге	Предназначен- ные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	35,151,993	-	-	35,151,993	35,151,993
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,049,209	-	-	-	3,049,209	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	33,034,854	-	33,034,854	33,034,854
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	9,826,382	-	-	9,826,382	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	160,309,237	-	-	160,309,237	158,859,696
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	30,447,293	-	-	30,447,293	29,708,411
Прочие финансовые активы	-	8,534,399	-	-	8,534,399	8,534,399
	<b>3,049,209</b>	<b>244,269,304</b>	<b>33,034,854</b>	<b>-</b>	<b>280,353,367</b>	<b>278,164,944</b>
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	14,139,279	14,139,279	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	4,609,808	4,609,808	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	185,569,774	185,569,774	186,182,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	34,929,190	34,929,190	31,609,634
Субординированный долг	-	-	-	7,155,951	7,155,951	7,027,588
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	2,998,102	2,998,102	2,998,102
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1,762,328	1,762,328	1,762,328
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>251,164,432</b>	<b>251,164,432</b>	<b>248,329,389</b>

**36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	29,471,147	-	-	29,471,147	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,211,643	-	-	-	-	1,211,643	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	38,659,862	-	38,659,862	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,344,059	-	-	2,344,059	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	119,424,400	-	-	119,424,400	121,175,390
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	32,308,516	-	-	32,308,516	35,851,424
Прочие финансовые активы	-	216,739	8,707,841	-	-	8,924,580	8,924,580
	<b>1,211,643</b>	<b>216,739</b>	<b>192,255,963</b>	<b>38,659,862</b>	<b>-</b>	<b>232,344,207</b>	<b>237,638,105</b>
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	6,585,642	6,585,642	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,048,064	1,048,064	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	152,139,857	152,139,857	152,224,485
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	34,700,351	34,700,351	35,020,316
Субординированный долг	-	-	-	-	7,073,629	7,073,629	7,041,994
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	380,536	380,536	380,536
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201,937,079</b>	<b>201,937,079</b>	<b>202,310,037</b>

## **36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, 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. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 9.0% - 15.9% и 20.6% – 22.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно
- ставки дисконтирования 0.2% - 5.4% и 4.3% - 7.8% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.



## 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты	-	1,167,368	-	1,167,368
- Долевые инвестиции	-	6,027	-	6,027
- Производные финансовые инструменты	-	(70,592)	1,946,406	1,875,814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	3,665,354	29,350,807	-	33,016,161
- Долевые инвестиции	-	18,693	-	18,693
	<b>3,665,354</b>	<b>30,472,303</b>	<b>1,946,406</b>	<b>36,084,063</b>

## 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	-	1,204,183	1,204,183
- Долевые инвестиции	-	7,460	7,460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	5,719,081	32,932,353	38,651,434
- Долевые инвестиции	-	8,428	8,428
	<b>5,719,081</b>	<b>34,152,424</b>	<b>39,871,505</b>

Вследствие низкой ликвидности рынка руководство считает, что котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года расчетная справедливая стоимость этих финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

### Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на оптовом дилерском рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожидании сроков прекращения сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (Примечание 3(г)(vi)).

### 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

##### Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом.

	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
	Производные активы
<b>тыс. тенге</b>	
Остаток по состоянию на начало года	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,347,127
Предоплата процентов	599,279
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>1,946,406</b>

Руководство полагает, что право досрочного погашения не будет использовано НБРК до наступления срока погашения.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, если бы расчетный форвардный курс был бы на 10% ниже, то влиянием на прибыль или убыток стало бы уменьшение справедливой стоимости на 598,475 тысяч тенге.

### 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	35,151,993	-	35,151,993	35,151,993
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,826,382	-	9,826,382	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам	70,236,116	118,331,991	188,568,107	190,756,530
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства Правительства Республики Казахстан	14,139,279	-	14,139,279	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,609,808	-	4,609,808	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	186,182,650	-	186,182,650	185,569,774
Долговые ценные бумаги выпущенные	31,609,634	-	31,609,634	34,929,190
Субординированный долг	7,027,588	-	7,027,588	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	-	2,998,102	2,998,102

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	29,471,147	-	29,471,147	29,471,147
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,344,059	-	2,344,059	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	105,057,132	51,969,682	157,026,814	151,732,916
<b>Обязательства</b>				
Средства Правительства Республики Казахстан	6,585,642	-	6,585,642	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,048,064	-	1,048,064	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	152,224,485	-	152,224,485	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,020,316	-	35,020,316	34,700,351
Субординированный долг	7,041,994	-	7,041,994	7,073,629

## 37 Прекращенная деятельность

В результате изменений в законодательстве по пенсионной системе, которые привели к реформированию одного из дочерних предприятий Группы, Фонд приостановил деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат (Примечание 1(a)).

### Прибыль от прекращенной деятельности Фонда

Анализ результатов прекращенной деятельности представлен далее:

	2013 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>	
Комиссионный доход от инвестиционной деятельности	806,665
Комиссионный доход от пенсионных активов	499,505
	<b>1,306,170</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	
Комиссионные расходы по кастодиальным услугам	(23,160)
Прочие комиссионные расходы	(11,177)
	<b>(34,337)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1,271,833</b>
Восстановление резерв под убытки от отсроченной комиссии	166,478
<b>Операционный доход</b>	<b>1,438,311</b>
Расходы на персонал	(186,426)
Прочие общие административные расходы	(67,611)
<b>(Убыток) доход до налогообложения от прекращенной деятельности</b>	<b>1,184,274</b>
Расход по подоходному налогу	(153,894)
<b>(Убыток) прибыль за год от прекращенной деятельности</b>	<b>1,030,380</b>

Законодательство Казахстана о пенсионном обеспечении устанавливало виды комиссионных ставок, разрешенных для услуг, оказываемых накопительными пенсионными фондами. Комиссии, полученные Фондом, составляли 15% от чистого инвестиционного дохода за соответствующий год и 0.05% от меньшей из следующих сумм: балансовой стоимости пенсионных активов и их справедливой стоимости на начало каждого месяца.

### Движение денежных средств по прекращенной деятельности Фонда

Чистое движение денежных средств от прекращенной деятельности может быть представлено следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	1,100,354

**Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.01.2015 года.**

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета ( $BVcs$ ) = 3,734.87 тенге.

Чистые активы для простых акций ( $NAV$ ) = 39,313,346 тыс.тенге;

Количество акций на дату расчета ( $NOcs$ ) = 10,526,030 штук;

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

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета ( $TA$ ) = 295,962,265 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета ( $IA$ ) = 1,144,253 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета ( $TL$ ) = 255,209,610 тыс.тенге.

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

**Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.01.2015 года.**

$$BVps1 = (EPC+DCps1)/ NO ps1$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета ( $BVps1$ ) = 12,398.23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета ( $EPC$ ) = 746,446,000 тенге.

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах ( $DCps1$ ) = 2,051,772,727.27 тенге.

$$EPC = TDps1+PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета ( $TDps1$ ). В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей = 451,390,000 тенге;

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета ( $PS$ )= 295,056\*1,000=295,056,000.тенге;

Количество акций на дату расчета ( $NOps1$ ) = 225,695 штук.

Председатель Правления

Орынбаев К.Б.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.



Исполнители: Макакова Ж.Б.

Болатова А.Б.

тел.2599-710(5752)