

**«Нұрбанк» АҚ-тың бірінші облигациялар бағдарламасының шеңберінде  
(ҮСН: KZPC2Y10B426) облигациялардың екінші шығарылымын өтеудің  
қорытындылары туралы есеп.**

**1. Эмитенттің атауы:**

толық атауы: «Нұрбанк» Акционерлік қоғамы.

қысқаша атауы: «Нұрбанк» АҚ.

**1-1. Эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәліметтер:**

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

**2. Эмитенттің орналасқан жері:** Алматы қ., Бостандық ауданы, Абай даңғылы, 10 «В».

**3. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеген күн және шығарылымның нөмірі:**

Облигациялар бағдарламасының шеңберінде облигациялардың екінші шығарылымын мемлекеттік тіркеген күні - 25 қаңтар 2006 жыл. Шығарылым Мемлекеттік бағалы қағаздар реестріне В42-2 нөмірімен енгізілген. Облигациялардың ұлттық сәйкестендіру нөмірі KZPC2Y10B426.

**4. Орналастыру қорытындылары туралы есепті (есептерді) бекіткен күн:**

№	Есеп бекітілген күн
1	21.11.2006 жыл
2	28.06.2007 жыл
3	03.12.2007 жыл
4	25.01.2008 жыл

**5. Облигацияларды өтеу туралы мәліметтер:**

1) облигацияларды өтеген күн – 26.05.2016 жыл;

1-1) облигацияларды өтеген күнгі күй-жай бойынша эмитент сатып алған облигациялардың саны туралы мәліметтер – 168 200 дана;

2) мерзімінен бұрын өтелген облигациялардың саны туралы мәліметтер – 0.

**6. Облигациялар бойынша төленген сыйақының жиынтық мөлшері және өтеу сомасы:**

**Төленген купондық сыйақылар:**

Төлем күні	Сом (теңге)
20.11.2006	137 780 625,00
21.05.2007	163 531 537,50
19.11.2007	172 450 425,00
19.05.2008	186 804 750,00
19.11.2008	186 804 750,00
18.05.2009	186 385 500,00
18.11.2009	187 323 375,00
18.05.2010	187 207 500,00
18.11.2010	187 147 500,00
19.05.2011	187 147 500,00

22.11.2011	187 147 500,00
22.05.2012	187 147 500,00
21.11.2012	187 147 500,00
22.05.2013	187 239 562,50
20.11.2013	187 211 625,00
26.05.2014	186 869 250,00
24.11.2014	186 869 250,00
20.05.2015	186 869 250,00
25.11.2015	186 869 250,00
26.05.2016	186 869 250,00
<b>Төленген купонды сыйақының жиынтық сомасы</b>	<b>3 652 823 400,00</b>

**Негізгі қарызды өтеу сомасы:**

Өтеу күні	Сума (теңге)
26.05.2016 жыл	4 983 180 000,00

**Басқарма Төрағасының м.а**

**Бас бухгалтер**



*S. Akmetov*

**Ахметов С.К.**

**Филатова А.И.**

**Отчет об итогах погашения второго выпуска облигаций (НИН: KZPC2Y10B426)  
в пределах первой облигационной программы АО «Нурбанк»****1. Наименование эмитента:**

полное наименование: Акционерное общество «Нурбанк».

сокращенное наименование: АО «Нурбанк».

**1-1. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:**

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

**2. Место нахождения эмитента:** г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Абая, 10 «В».**3. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и номер выпуска:**

Дата государственной регистрации второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы - 25 января 2006 года. Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг за номером В42-2. Национальный идентификационный номер облигаций KZPC2Y10B426.

**4. Дата утверждения отчета (отчетов) об итогах размещения:**

№ пп	Дата утверждения отчета
1	21.11.2006 года
2	28.06.2007 года
3	03.12.2007 года
4	25.01.2008 года

**5. Сведения о погашении облигаций:**

1) дата погашения облигаций – 26.05.2016 года;

1-1) сведения о количестве выкупленных эмитентом облигаций по состоянию на дату погашения облигаций – 168 200 штук;

2) сведения о количестве досрочно погашенных облигаций – 0.

**6. Суммарный размер выплаченного вознаграждения по облигациям и сумма погашения:****Выплаченное купонное вознаграждение:**

Дата выплаты	Сумма (тенге)
20.11.2006	137 780 625,00
21.05.2007	163 531 537,50
19.11.2007	172 450 425,00
19.05.2008	186 804 750,00
19.11.2008	186 804 750,00
18.05.2009	186 385 500,00
18.11.2009	187 323 375,00
18.05.2010	187 207 500,00
18.11.2010	187 147 500,00
19.05.2011	187 147 500,00
22.11.2011	187 147 500,00

22.05.2012	187 147 500,00
21.11.2012	187 147 500,00
22.05.2013	187 239 562,50
20.11.2013	187 211 625,00
26.05.2014	186 869 250,00
24.11.2014	186 869 250,00
20.05.2015	186 869 250,00
25.11.2015	186 869 250,00
26.05.2016	186 869 250,00
<b>Итого сумма выплаченного купонного вознаграждения</b>	<b>3 652 823 400,00</b>

**Сумма погашения основного долга:**

Дата погашения	Сумма (тенге)
26.05.2016 год	4 983 180 000,00

**И.о. Председателя Правления**

**Главный бухгалтер**



**Ахметов С.К.**

**Филатова А.И.**

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный промежуточный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 01 июня 2016 года

(неаудированный)

	31 мая 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	32 837 352	38 104 883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 688 957	2 723 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 639 604	37 774 324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12 534 104	11 527 847
Кредиты, выданные клиентам	189 604 868	195 079 159
Текущий налоговый актив	-	99 911
Основные средства	6 690 944	6 682 154
Отложенный налоговый актив	2 719 123	2 719 123
Инвестиции в дочерние предприятия	7 530 998	7 604 360
Прочие активы	17 107 464	18 895 847
<b>Всего активов</b>	<b>325 353 414</b>	<b>321 211 189</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	19 116 566	19 709 916
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	11 314 304	5 430 477
Текущие счета и депозиты клиентов	218 553 357	208 124 695
Долговые ценные бумаги выпущенные	30 518 238	30 059 864
Субординированный долг	2 362 899	7 255 418
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	-	7 685 754
Прочие обязательства	3 606 077	3 054 199
<b>Всего обязательств</b>	<b>285 471 441</b>	<b>281 320 323</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	127 611 241	127 611 241
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Дополнительный оплаченный капитал	100	100
Динамический резерв	4 380 918	4 380 918
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 382 607)	(2 252 413)
Резерв по переоценке земли и зданий	3 142 367	3 157 466
Накопленные убытки	(92 858 163)	(92 994 563)
<b>Всего капитала</b>	<b>39 881 973</b>	<b>39 890 866</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>325 353 414</b>	<b>321 211 189</b>

И.о.Председателя Правления



Ахметов С.К.

Главный бухгалтер




Филатова А.И.



### Неконсолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств по состоянию на 01 июня 2016 года

(неаудированный)

	За период, закончившийся 31 мая 2016 г в тыс.тг	За период, закончившийся 31 мая 2015 г в тыс.тг
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	13 437 678	7 249 658
Процентные расходы выплаченные	(5 757 035)	(5 367 225)
Комиссионные доходы полученные	1 430 805	1 650 559
Комиссионные расходы выплаченные	(143 397)	(144 251)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(122 980)	(140 273)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	414 563	(64 721)
Поступления по прочим операционным доходам	91 767	146 277
Расходы на персонал выплаченные	(1 863 699)	(2 216 377)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1 216 672)	(1 556 986)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(403 098)	(555 558)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(984 174)	(4 231 932)
Кредиты, выданные клиентам	(670 005)	527 971
Прочие активы	(1 159 877)	2 276 348
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	(593 350)	8 057 706
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5 883 827	(1 178 368)
Текущие счета и депозиты клиентов	9 859 471	(4 863 652)
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	(7 685 754)	1 936 950
Прочие обязательства	686 373	(997 533)
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>11 204 443</b>	<b>528 593</b>
Подоходный налог уплаченный	-	-
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности</b>	<b>11 204 443</b>	<b>528 593</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(86 553 279)	(12 006 849)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	76 220 956	9 474 332
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(325 116)	(214 237)
Инвестиции в дочерние организации	-	149 896
<b>Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(10 657 439)</b>	<b>(2 596 858)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(553 826)	(5 078 812)
Погашение субординированного долга	(5 170 049)	-
<b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности</b>	<b>(5 723 875)</b>	<b>(5 078 812)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(5 176 871)</b>	<b>(7 147 077)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(90 660)	42 541
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	38 104 883	34 724 053
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	32 837 352	27 619 517

И.о.Председателя Правления

Ахметов С.К.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.



**АО "Нурбанк"**  
**Неконсолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале**  
**по состоянию на 01 июня 2016 года**

(неаудированный)

тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Динамический резерв	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	127 611 241	(11 883)	100	(2 252 413)	3 157 466	4 380 918	(92 994 563)	39 890 866
Всего совокупного дохода								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	138 888	138 888
Прочий совокупный доход								
<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	-	-	-	(115 802)	-	-	-	(115 802)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(14 392)	-	-	-	(14 392)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(130 194)	-	-	-	(130 194)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(130 194)	-	-	-	(130 194)
<b>Всего совокупного прибыли/убытка за год</b>	-	-	-	(130 194)	-	-	138 888	8 694
Прочие изменения в капитале								
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(15 099)	-	15 099	-
Изменение прибыли/убытка за прошлых лет	-	-	-	-	-	-	(17 587)	(17 587)
Остаток по состоянию на 01 июня 2016 года	127 611 241	(11 883)	100	(2 382 607)	3 142 367	4 380 918	(92 858 163)	39 881 973

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ахметов С.К.

Филатова А.И.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**(неаудированная)**  
**к неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 01 июня 2016 года**  
**АО «Нурбанк»**

**Общие положения****(а) Организационная структура и деятельность**

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

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

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, ул. Абая, 10 В.

По состоянию за 31 мая 2016 года Банк имеет 16 филиалов и 81 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2015 года: 16 филиалов и 73 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

**(б) Акционеры**

На 31 мая 2016 и 31 декабря 2015 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	31 мая 2016 года	31 декабря 2015 года
ТОО «J.P.Finance Group»	84,45	84,45
Койбагарова Г.С.	9,87	9,87
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	5,68	5,68
	<b>100</b>	<b>100</b>

## **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

### **Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

#### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

#### **(б) База для определения стоимости**

Неконсолидированная промежуточная 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 земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

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

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

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

### **Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, примененные в этой отчетности, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, за исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2016 года.

### **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 2015 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

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 2016 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

#### **Чистые процентные доходы**

	<u>31.05.2016 г.</u> тыс. тенге	<u>31.05.2015 г.</u> тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	9,199,875	7,352,929
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,014,755	618,300
Денежные средства и их эквиваленты	157,791	36,095
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,228	23,029
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	210,526	4,713
	<u>10,604,175</u>	<u>8,035,066</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,748,341)	(3,653,630)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,012,201)	(1,025,838)
Субординированный долг	(277,529)	(290,080)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		
Средства Правительства Республики Казахстан	(121,381)	(170,770)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(813,459)	(595,789)
	<u>(6,972,911)</u>	<u>(5,736,107)</u>
	<u>3,631,264</u>	<u>2,298,959</u>

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

	<b>31.05.2016 г.</b>	<b>31.05.2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Дилинговые операции, нетто	414,563	(64,721)
Курсовая разница от переоценки, нетто	145,203	(1,374,178)
	<b>559,766</b>	<b>(1,438,899)</b>

**Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	<b>31.05.2016 г.</b>	<b>31.05.2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Расходы по операционной аренде	(372,768)	(232,522)
Реклама и маркетинг	(37,799)	(125,058)
Износ и амортизация	(245,035)	(237,705)
Страхование депозитов	(115,762)	(196,426)
Налоги, кроме подоходного налога	(135,312)	(122,188)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(151,398)	(141,381)
Профессиональные услуги	(71,408)	(9,631)
Страхование	(169,227)	(148,493)
Охрана	(73,118)	(73,265)
Ремонт и эксплуатация	(47,219)	(110,930)
Командировочные расходы	(17,779)	(25,045)
Коммунальные услуги	(24,838)	(24,196)
Расходы по инкассации	(21,004)	(23,873)
Канцелярские товары	(23,195)	(12,252)
Социальные и корпоративные мероприятия	-	(274)
Транспортные расходы	(26,713)	(23,866)
Почтовые и курьерские расходы	(9,854)	(8,919)
Прочее	(154,500)	(400,886)
	<b>(1,696,929)</b>	<b>(1,916,910)</b>

## Денежные средства и их эквиваленты

	31.05.2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Наличность в кассе</b>	19,255,895	11,726,846
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	6,994,851	20,085,382
<b>Вклад в прочие Банки (на одну ночь)</b>	671,880	-
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,054,862	2,583,296
с кредитным рейтингом ВВВ+	249,778	138,252
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	281,773	814,555
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	180,739	-
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<u>1,767,152</u>	<u>3,536,101</u>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	166	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	49	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	345,902	157,072
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<u>346,117</u>	<u>157,072</u>
<b>Сделки «обратного РЕПО»</b>	3,801,457	2,599,482
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<u>4,147,574</u>	<u>2,756,554</u>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<u>32,837,352</u>	<u>38,104,883</u>

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».

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

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

	31.05.2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	959,299	1,102,129
<b>Всего государственных облигаций</b>	<u>959,299</u>	<u>1,102,129</u>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,299	5,373
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<u>5,382</u>	<u>5,373</u>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,724,359	1,616,079
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<u>1,724,359</u>	<u>1,616,079</u>
	<u>2,688,957</u>	<u>2,723,581</u>

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

	<u>31.05.2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	14,817,593	17,266,475
Облигации Правительства Республики Казахстан	29,237,607	8,590,671
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	245,118	243,949
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>44,300,318</b>	<b>26,101,095</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	713,019	1,169,132
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,334,207	2,801,943
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6,292,060	7,702,154
<b>Всего облигации корпораций и финансовых институтов</b>	<b>9,339,286</b>	<b>11,673,229</b>
	<b>53,639,604</b>	<b>37,774,324</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».

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

	<u>31.05.2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Условный депозит в НБРК	1,979,601	6,080,357
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,374,929	1,392,001
с кредитным рейтингом В- до В+	9,116,932	3,993,344
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	62,642	62,145
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12,534,104</b>	<b>11,527,847</b>

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

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 1,597,431 тысяч тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между корпорациями на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.

- средства в размере 382,170 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 сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от «Даму».

#### Кредиты, выданные клиентам

	31.05.2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	170,750,777	175,026,177
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	45,893,254	46,481,188
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>216,644,031</b>	<b>221,507,365</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	28,030,157	28,841,327
Ипотечные кредиты	7,780,253	8,752,785
Кредитные карты	297,988	324,575
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>36,108,398</b>	<b>37,918,687</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>		
	<b>252,752,429</b>	<b>259,426,052</b>
Резерв под обесценение	(63,147,561)	(64,346,893)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>189,604,868</b>	<b>195,079,159</b>

#### Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 мая 2016 и 2015 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	Балансовая стоимость 31.05.2016 тыс. тенге	Балансовая стоимость 31.12.2015 тыс. тенге
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительным и активами	100.00	2,774,633	2,847,996
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	2,695,241	2,695,241
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	1,346,124	1,346,123
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	715,000	715,000
				<b>7,530,998</b>	<b>7,604,360</b>

**Прочие активы**

	<b>31.05.2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,695,476	9,695,476
Дебиторская задолженность по переданным кредитам	-	1,872,075
Прочая дебиторская задолженность	1,353,358	747,313
Начисленный комиссионный доход	101,113	109,737
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,015,264)	(1,015,264)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>10,137,378</b>	<b>11,412,032</b>
Изъятное имущество	5,220,815	5,305,514
Предоплаты	1,926,468	1,387,678
Нематериальные активы	519,414	560,572
Расходы будущих периодов	252,979	475,332
Материалы и запасы	105,587	106,037
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	123,272	26,091
Прочее	2,281	12,897
Резерв под обесценение	(1,180,730)	(390,306)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>6,970,086</b>	<b>7,483,815</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>17,107,464</b>	<b>18,895,847</b>

**Средства Правительства Республики Казахстан**

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 мая 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<b>Дата</b>	<b>Срок</b>	<b>Ставка</b>	<b>31.05.2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>выдачи</b>	<b>погашения</b>	<b>вознаграждения</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012	01/03/2035	2% - 8.5%	11,059,010	11,679,027
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	8,057,556	8,030,889
				<b>19,116,566</b>	<b>19,709,916</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.

**Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

	<b>31.05.2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Депозиты Национального Банка РК	7,220,894	-
Депозиты местных банков	3,040,667	4,085,556
Кредиты от прочих финансовых институтов	1,045,350	1,155,317
Счета типа «Ностро»	7,393	189,604
	<b>11,314,304</b>	<b>5,430,477</b>

### Текущие счета и депозиты клиентов

	31.05.2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	78,032,046	66,552,287
- Розничные клиенты	17,452,227	17,854,770
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	79,977,892	73,067,562
- Розничные клиенты	43,091,192	50,650,076
	<b>218,553,357</b>	<b>208,124,695</b>

### Долговые ценные бумаг выпущенные

	31.05.2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	30,823,600	30,823,600
Дисконт	(1,197,303)	(1,310,482)
Начисленное вознаграждение	891,941	546,746
	<b>30,518,238</b>	<b>30,059,864</b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 мая 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 мая 2016 года, тыс.тенге	31 декабря 2015 года, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска*	26.07.2010	26.07.2016	7,0%	8,0%	16,178,802	16,209,261
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	14,339,436	13,850,603
					<b>30,518,238</b>	<b>30,059,864</b>

\*Котируются на КФБ

### Субординированный долг

	31.05.2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,362,899	2,268,859
Субординированные облигации	-	4,986,559
	<b>2,362,899</b>	<b>7,255,418</b>

По состоянию за 31 мая 2016 года субординированный долг состоит из компонента обязательства в привилегированных акциях, по состоянию на 31 декабря 2015 года включал и субординированные облигации, которые были погашены 6 мая 2016 года, общая сумма выплат составила 5 170 049 тыс.тенге, в том числе сумма основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 4 983 180 тыс. тенге, 20-го купонного вознаграждения - 186 869 тыс.тенге

В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию за 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 мая 2016 года, тыс.тенге	31 декабря 2015 года, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска*	18.05.2006	18.05.2016	7,5%	9,7%	-	4,986,559
					-	<u>4,986,559</u>

\*Котируются на КФБ

#### Прочие обязательства

	31.05.2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	13,988	10,724
Начисленные операционные расходы	118,264	31,662
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>132,252</b>	<b>42,386</b>
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,960,089	2,229,041
Резерв по отпускам	467,142	465,109
Прочие налоги к уплате	200,816	142,416
Предоплаты по банковским операциям	694,960	117,019
Прочие нефинансовые обязательства	150,818	58,228
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,473,825</b>	<b>3,011,813</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>3,606,077</b>	<b>3,054,199</b>

## Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 мая 2016 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Размещенный акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 698 обыкновенных акций и 181 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.

### (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 привилегированным акциям выплачиваются ежегодно в сумме, не менее 1000 тенге на привилегированную акцию, согласно Уставу.

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 за 31 мая 2016 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2015 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

### (Убыток) прибыль на обыкновенную акцию

#### Базовая прибыль на акцию

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

	31.05.2016 г. тыс. тенге	31.05.2015 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за год, в тыс.тенге	138,888	1,037,329
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
<b>Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>13,19</b>	<b>98,55</b>

За период, закончившийся 31 мая 2016 года потенциально разводненные акции отсутствуют.

### Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно с 1 января 2015 года Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-1);

- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);

- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 мая 2016 года и 31 декабря 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1-1 – 0.05

- k1-2 – 0.06

- k2 – 0.075.

На 31 мая 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 мая 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<b>31 мая 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Основной капитал	43,150,776	43,118,511
Дополнительный капитал	2,346,213	2,346,213
Капитал 1-го уровня	45,496,989	45,464,724
Капитал 2-го уровня	-	1,967,090
<b>Всего нормативного капитала</b>	<b>45,496,989</b>	<b>47,431,814</b>
<b>Всего нормативных активов</b>	<b>300,218,163</b>	<b>289,421,345</b>
<b>Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски</b>		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	250,386,797	267,487,283
Операционные риски	2,272,612	2,425,425
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков</b>	<b>252,659,409</b>	<b>269,912,708</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-1</b>	<b>0.17</b>	<b>0.16</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>0.18</b>	<b>0.17</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>0.18</b>	<b>0.18</b>

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк 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.

**Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию за 31.05.2016 года.**

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,608.88 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 37,987,222 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) = 325,353,414 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета

(IA) = 1,599,695 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 285,471,441 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 за 31.05.2016 года.**

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 11,814.90 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 614,790,583 тенге.

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

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

$$EPC = TDps1+PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TDps1) = 319,734,583 тенге. 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;

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

**И.о.Председателя Правления Банка**



**Ахметов С.К.**

**Главный бухгалтер Банка**



**Филатова А.И.**



Исполнители:

Макакова Ж.Б.

Болатова А.Б.

тел.2599-710(5042)

Прошнуровано и  
пронумеровано

№ Самуридзе 1.

лист(-а) (-ов)

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»  
Республикалық мемлекеттік мекемесі

**БЕКІТТІ**

20 16 ж. « 24 »



И. о. Председателя Правления  
АО «Нурбанк»  
Ахметов С.К.  
Главный бухгалтер АО «Нурбанк»  
Филатова А.И.\*



Принято и пронумеровано  
23/06/2016 г. 7-11 листа (ов)



«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»



РЕСПУБЛИКАЛЫҚ  
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

050040, Алматы қ., Көктем-3, 21 үй  
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704703  
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

050040, г. Алматы, Көктем-3, дом 21  
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704703  
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

24.06.16 № 33-3-08/3032

АО «Нурбанк»

050010, г. Алматы, пр. Абая, 10 «В»  
тел.: 8 (727) 259 97 10

на исх. № 11/4617 от 14.06.16г.

**Об утверждении отчета  
об итогах погашения облигаций**

Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах погашения облигаций (B42-2) АО «Нурбанк» и направляет один экземпляр указанного отчета с отметкой уполномоченного органа об утверждении.

Выпуск разделен на 50.000.000 (пятьдесят миллионов) купонных облигаций без обеспечения, номинальной стоимостью одной облигации 100,0 (сто) тенге.

По состоянию на 26 мая 2016 года облигации данного выпуска погашены полностью.

Дополнительно сообщаем, что в соответствии с требованиями подпункта 2) пункта 1 статьи 79 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Общество обязано доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о выпуске обществом акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг общества, отчетов об итогах погашения ценных бумаг общества, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг общества.

Директор Департамента  
рынка ценных бумаг

Хаджиева М.Ж.

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

А NURBANK	КЕНСЕ КАНЦЕЛЯРИЯ	№4
	Кіріс/Вход № 03/6212 28.06 2016 ж.р.	